

退職金を守りながら増やす！

不労所得チェックリスト（無料版）

このチェックリストは、60 歳前後のセミシニアが「退職金を減らさずに守りながら、不労所得を積み上げる」ために必要な視点を整理したものです。

まずは  チェックを入れることで、現状の課題と改善ポイントが見えてきます。

チェックリスト

項目	質問内容	チェック欄
1	年金受給額と老後の生活費（必要額）を試算して不足分を把握している	☐
2	退職金の運用方針（守り：安全資産／攻め：投資資産）を決めている	☐
3	生活費の半年分以上を「現金預金」で確保している	☐
4	証券口座を開設し、ETF や投資信託の購入経験がある	☐
5	株式・債券・不動産・外貨などに分散投資している	☐
6	毎月の配当金や分配金など「不労所得」を把握している	☐
7	都会の持ち家や不動産を「賃貸に出す」選択肢を検討している	☐
8	田舎移住や民泊経営など「ライフスタイル型収益」を調べている	☐
9	在宅でできる副業（ブログ・ライティング・クラウドワーク）に取り組んでいる	☐
10	「無料 PDF・有料教材」などで体系的に学び、行動計画を持っている	☐

判定の目安

- 7～10 項目チェック済み：退職金を守りつつ不労所得を作る基盤は十分！→ 実行フェーズへ。
- 4～6 項目チェック済み：基盤は半分完成。→ 投資・不動産・副業のどこかを強化しましょう。
- 0～3 項目チェック済み：準備不足。→ まずは無料 PDF や有料教材で知識整理からスタート。



次のステップ

- 無料チェックリストで現状整理（この記事）
- 有料PDF（完全版）：「退職金を5年で2倍に増やす！資産運用設計書」で詳細プランを学ぶ
- 実践行動：証券口座、不動産クラファン、副業ツールで即スタート