退職金を守りながら増やす！為替活用チェックリスト

✅ ステップ１：自分に為替資産は必要か？（適性診断）

チェック項目	はい	いいえ
年金や預金だけでは将来が不安だ	☐	☐
円安のニュースを見ると不安になる	☐	☐
毎月の余剰資金が少しある（5 万円程度〜）	☐	☐
株式や投資信託は経験あるが外貨は未経験	☐	☐
大きなリターンより「守り」を重視したい	☐	☐

👉 「はい」が 3 つ以上 → 為替資産を検討する価値あり！

✅ ステップ２：FX と外貨 MMF のメリット・リスク

項目	FX（スワップ型）	外貨 MMF
メリット	高スワップ金利収入、少額で始められる	為替分散ができる、安全性が高い
リスク	為替変動リスクが大きい	利回りは低め
向いている人	少しリスクを取って収益を狙いたい人	まずは安全に外貨を持ちたい人

✅ ステップ３：資産配分モデル（60 歳からの目安）

資産クラス	割合（例）	ポイント
高配当 ETF	30%	安定した配当収入
成長株 ETF	20%	5 年後の成長期待
不動産（REIT）	20%	インフレ対応＆実物資産性
外貨資産（MMF＋FX）	15%	為替防衛＋金利収益
金	10%	有事の備え
仮想通貨	5%	ハイリスク・ハイリターン

✅ ステップ 4：行動プラン（今日からできること）

1. 上記のチェックリストで自分のタイプを確認する
2. **外貨 MMF 口座**を開設して「守りの外貨」を持つ
3. 慣れてきたら、**高スワップ通貨 FX** を少額で試す

📌 **まとめ**

このチェックリストは、あなたの退職金を「守る」だけでなく「育てる」ための第一歩です。
👉 小さな一歩から始めれば、5 年後には「安心とゆとりの資産運用」を実感できます。