

■ 無料 PDF | 60 代から始める「節税×資産運用」実践チェックリスト

年金・NISA・不動産の節税ポイントを 1 枚で整理。
あなたの老後資金を“守りながら増やす”ための実践ガイドです。

✓ 目的

「老後の税金で損をしない」ために、年金・NISA・不動産の 3 つの柱を見直し、すぐに実践できる行動を明確化します。

🔗 使い方

- 1. 各項目を読みながら、自分ができているものにチェック (✓) を入れる。
- 2. チェックがついていない部分が“改善ポイント”です。
- 3. チェック後は、記事内の関連リンク (誰も教えてくれないシリーズ) を参考に一步ずつ実行しましょう。

📋 実践チェックリスト

分野	チェック項目	状況 ✓	補足メモ
🏠 年金	年金が課税対象かどうかを把握している		公的年金等控除を確認
🏠 年金	配偶者控除・基礎控除を活用している		所得税・住民税を軽減
🏠 年金	医療費控除・生命保険料控除を活用している		年間所得を圧縮
🏠 年金	夫婦で年金を分散受給している		税率を低く抑えられる
📈 NISA	新 NISA の「つみたて枠」「成長投資枠」を理解している		非課税枠を最大限に活用
📈 NISA	高配当 ETF や成長株 ETF などに分散投資している		利益を非課税で受け取る

 NISA	口座を信頼性の高い証券会社で開設済		手数料・操作性を比較
 iDeCo	掛金が所得控除になることを理解している		年間節税額を計算
 iDeCo	受け取り時期を退職金とずらしている		課税を最小化
 不動産	自宅や相続予定地に「小規模宅地等の特例」を検討している		相続税評価額を最大 80% 減額
 不動産	配偶者居住権を理解している		相続後も安心して住み続けられる
 不動産	売却時の「3,000 万円特別控除」を知っている		空き家・実家売却時に節税
 不動産	不動産クラウドファンディングを活用している		少額から分散投資（利回りくん・CREAL など）
 共通	ふるさと納税を活用している		住民税・所得税の控除に有効
 共通	所得控除を毎年確認している		控除上限を超えないよう管理
 共通	税金・投資に関する基礎知識を継続的に学んでいる		YouTube・note・ブログで更新

チェック結果の読み方

チェック数	あなたの状態	改善アクション
12～15 個以上 	 節税マスター級	定期的に制度改正情報をチェック
7～11 個 	 実践中レベル	NISA・不動産分野をもう一步深掘り
6 個以下 	 これから始める段階	無料 PDF＋関連記事から順に学ぶ

節税×運用の黄金ルート（簡易モデル）

年齢	重点アクション	節税効果	将来の効果
60～62 歳	年金・控除確認／NISA 口座開設	所得税・住民 税軽減	運用益の非課税化
63～65 歳	iDeCo 継続／ふるさと納税・医療費控除	年間数万円の 節税	手取り資金アップ
65 歳以降	不動産特例・相続準備	相続税・譲渡 税削減	資産継承の最適化

まとめ

- ✅ 年金は「控除」で守る
- ✅ NISA・iDeCo で「非課税」で育てる
- ✅ 不動産は「特例」で備える

これらを実践すれば、「**節税＝資産を守る**」**第一歩**が確実に踏み出せます。
今日の行動が、5 年後の安心をつくれます。

関連リソース

- ▶ [YouTube 動画 | 60 代からの節税×資産運用ポイント](#)
-  [note 連携 | 有料 PDF 『退職金を 5 年で 2 倍に増やす！資産運用設計書』](#)