

『60 代から資産を増やす 5 ステップ設計書』

～退職金・預貯金を「守りながら増やす」ための実践ガイド～

🔴 はじめに | 「もう遅い」ではなく「今からがちょうどいい」

60 代は「守りの時期」と思われがちですが、
実はリスクを理解した上で賢く運用すれば、最も安定して資産を増やせる時期です。

この設計書では、
「投資が初めて」「やってみたいけど怖い」と感じる方でも、
自分で資産を“設計・管理・実践”できる 5 ステップをまとめました。

✅ ステップ 1 | 現状を整理する：あなたの“資産地図”を作る

まずは、いま自分がどんな資産を持っているかを明確にしましょう。
投資は「地図」がないと道に迷います。

📋 チェックリスト：あなたの資産構成を整理

資産項目	金額（万円）	コメント（使途・目的）
預貯金	_____	生活費・緊急資金
退職金	_____	運用原資
保険（解約返戻金含む）	_____	老後資金補填
株式・投信	_____	すでに運用中の資産
不動産・土地	_____	家・収益物件など
年金見込み額（月額）	_____	公的＋企業年金
その他（副収入・年金外収入）	_____	_____

👉 **合計資産額と運用可能額（生活費を除いた余裕資金）**を把握しましょう。

✅ ステップ2 | 目的を明確にする：「何のために増やすのか？」

資産運用の目的があいまいだと、途中で迷います。

次の質問に答えてみてください。

- 「5年後に、どんな生活をしたいですか？」
- 「月にいくらの不労所得があれば安心ですか？」
- 「お金を“使う目的”は何ですか？」（旅行・趣味・家族支援など）

💡 目的を明確にすることで、「どの投資が向いているか」が見えてきます。

✅ ステップ3 | 戦略を選ぶ：「守り×攻め」のバランス設計

60代からの資産形成は、攻めすぎず・守りすぎずが鉄則。

理想のバランスは「守り 70%：攻め 30%」。

📊 おすすめの分散構成モデル（例）

投資カテゴリー	割合目安	目的
預貯金＋年金	30～40%	生活の安定・緊急時対応
投資信託・NISA	20～25%	長期安定運用・インフレ対策
金（ゴールド）	10～15%	資産防衛・通貨価値リスク対策
不動産クラファン	15～20%	安定収益・少額不動産投資
FX・外貨運用	5～10%	為替差益・リスク分散

💡 ポイント：

- **「どれも少しずつ」**でリスクを平均化
- 年齢・目的・余裕資金で比率を調整

✅ ステップ4 | 行動計画を立てる：小さく始めて、習慣化する

一度に大きく投資する必要はありません。

1 万円から始められる投資でも、コツコツ続けることで成果は出ます。

📋 実践チェックリスト

アクション項目	状況	メモ
NISA 口座を開設した	☐ 済 ☐ 未	楽天証券・SBI 証券など
投資信託の積立設定をした	☐ 済 ☐ 未	毎月 1 万円から
金積立・外貨積立を始めた	☐ 済 ☐ 未	インフレ対策
不動産クラファンに登録	☐ 済 ☐ 未	利回りくん・えん funding 等
FX デモまたは少額取引を開始	☐ 済 ☐ 未	DMM FX など

💡 最初の 3 カ月は“習慣づくり”がゴール。

✅ ステップ5 | 定期点検と微調整：放置せず“育てる資産”へ

投資は「買って終わり」ではなく「育てる」もの。

半年～1 年ごとに見直し・再配分を行いましょう。

📋 点検チェックリスト

点検項目	チェック	見直し内容
投資金額に無理はないか	☐	増減を検討
含み損・利益の状況を把握しているか	☐	損益を可視化
分散バランスが偏っていないか	☐	修正が必要ななら調整
年齢・目標に合った比率か	☐	ライフステージに合わせる
税制・制度変更に対応しているか	☐	最新情報を確認

💡 見直しは「毎年の健康診断」と同じ感覚で。

変化を恐れず、少しずつチューニングしていくことが成功の鍵です。

🗨️ まとめ | 60 代からの資産運用は「地図×目的×習慣」

60 代からでも遅くありません。

大切なのは「地図（現状）」と「目的（方向）」を明確にし、
少しずつでも行動を継続すること。

- ✓ 地図を描く（現状整理）
- ✓ 目的地を決める（目標設定）
- ✓ 道筋を選ぶ（戦略）
- ✓ 一歩踏み出す（実践）
- ✓ 定期的に確認する（点検）

このサイクルを続ければ、
資産は確実に「育ち」、人生にもゆとりが生まれます。

次のステップへ

▶ 有料版はこちら

『退職金を 5 年で 2 倍に増やす！資産運用設計書【完全版】』

 [note で読む（有料版）](#)

▶ 動画でも解説

 「60 代からでも資産は増やせる！」ポイント

 [YouTube で視聴する](#)

▶ 関連記事リンク

- [!\[\]\(3da2b303d29c1ea489bbe26a3f5ac664_img.jpg\) 【特集】NISA 口座開設数ベスト5！人気証券会社の特徴と選び方](#)
- [!\[\]\(9421cea5a5b5319f79b58962509475ab_img.jpg\) 【60代から始める！金投資】退職金を守り育てる賢い戦略とは？](#)
- [!\[\]\(17cce402a0380c36f25e02ecf91578f5_img.jpg\) 【不動産クラウドファンディング投資の魅力と高利回り案件選び5選】各ファンドの特徴を徹底比較！](#)
- [!\[\]\(1086da34995924f924c8e8e23387d139_img.jpg\) 【Fundsで“年金＋不労所得”】シニア世代の新しい選択肢](#)
- [!\[\]\(ffa6dd4cd8800071ccc1a355540c540c_img.jpg\) 【退職金を賢く増やす！】60代から始めるAI×FX投資 | 初心者でも月5万円稼ぐ方法](#)

 この設計書が役立ったと思ったら

 シェア・ブックマークして、次に備えましょう！