

## ■ 無料 PDF

# 『退職金 1000 万円を守りながら増やす。5 年設計チェックシート』

### 💡 このシートの目的

退職金 1000 万円を「減らさず、守りながら増やす」ための 5 年設計を見える化。  
あなたの今の状況をチェックして、これからの行動を明確にしましょう。

### ✅ チェックリスト (5 年設計の基礎)

分野	チェック項目	✓
現状把握	現在の総資産（預金・投資・保険）を把握している	<input type="checkbox"/>
現状把握	年金見込みと生活費を試算している	<input type="checkbox"/>
運用設計	現金・投資・保険のバランスを決めている（例：6:3:1）	<input type="checkbox"/>
運用設計	NISA・高配当 ETF・クラファンなどを検討している	<input type="checkbox"/>
副収入	ココナラ・クラウドワークスなどで月 3 万円を目指している	<input type="checkbox"/>
節約	固定費（通信・保険・サブスク）を見直した	<input type="checkbox"/>
目標設定	65 歳時点での資産目標を設定している（例：1000 万→1500 万）	<input type="checkbox"/>
行動計画	半年ごとに運用と支出を見直している	<input type="checkbox"/>
行動計画	家族と資金計画を共有している	<input type="checkbox"/>


## 5年で“守りながら増やす”流れ

年度	主な行動	目標
60歳	資産と生活費を整理、NISA口座開設	準備
61～62歳	高配当ETF・クラファンで運用開始	安定運用
63歳	副業・節約で年+30万円を確保	生活安定
64～65歳	運用の見直し&現金確保	安心定着

### 行動のポイント

- \*\*「全額投資」よりも「分散設計」\*\*が安全
- 小さく始めて、続けることが最も効果的
- 半年に1回の見直しで、ブレない資産づくり

### 次の一步

 無料チェックシートを使って現状を整理したら…

 続編：『退職金を5年で2倍に増やす！資産運用設計書【完全版】』（noteにて公開）

 [詳しく見る \(note版\)](#)

## このチェックシートはこんな方におすすめ

- 退職金を「安全に活かしたい」60代の方
- 預金だけでは不安だが、投資は少し怖い方
- 老後の“お金の地図”を整理したい方

一枚で全体像が見える「5年の安心設計シート」

—— あなたの退職金を、守りながら育てていきましょう。