

■ 無料 PDF | 退職金運用チェックリスト

退職金の使い方を決める前に、

「守る」「増やす」「備える」3つの視点で整理できていますか？

このチェックリストでは、あなたの運用方針やリスク許容度を 8 項目+判定表で見える化できます。

プリントアウトして、パートナーや家族と一緒に確認してみましょう。

✔ 退職金運用セルフチェック表

No	チェック項目	確認ポイント	あなたの現状	判定
1	運用目的の整理	「守る」「増やす」「配当を得る」など、最優先の目的を明確にしていますか？		<input type="checkbox"/>
2	生活防衛資金の確保	月の生活費×5～10年分を、預金・国債などの“元本保証資産”で確保していますか？		<input type="checkbox"/>
3	元本保証商品の割合	退職金のうち何%を定期預金・国債・保険など安全資産にしていますか？		<input type="checkbox"/>
4	分散投資ができてきているか	株式・債券・金・不動産クラファンなど、複数の資産に分けていますか？		<input type="checkbox"/>
5	リスク資産の上限設定	投資信託やETFなど“値動き資産”が全体の30～40%以内に収まっていますか？		<input type="checkbox"/>
6	リバランスの習慣	年1回、資産配分を見直すルール（増えすぎ・減りすぎ調整）を持っていますか？		<input type="checkbox"/>
7	詐欺・高利回り勧誘対策	「元本保証で年5%」などの広告に注意し、仕組みを理解して判断していますか？		<input type="checkbox"/>
8	専門家・IFAへの相談環境	中立的なアドバイザーやFPに相談できる人脈がありますか？		<input type="checkbox"/>

🌟 判定結果の目安

判定数	状況	アドバイス
✅ 6~8 項目 チェック	安心 ゾーン	現在の運用バランスは適正。年 1 回の見直しを続けましょう。
⚠️ 3~5 項目 チェック	改善 ゾーン	資産配分・目的整理を再点検。元本保証比率を見直すと安心。
❌ 0~2 項目 チェック	要注意 ゾーン	防衛資金の確保と分散を最優先。専門家相談を検討しましょう。




📖 使い方ガイド

1. 上の表を印刷して「あなたの現状」を書き込む。
2. パートナーと共有して、項目ごとに意見をメモ。
3. クリアできていない項目を重点的に改善していく。

💡 ポイント：

「守る・増やす・稼ぐ」のバランスを意識すると、資産運用の迷いが激減します。

🗨️ 次のステップはこちら！

-  **無料 PDF**：「退職金運用チェックリスト」保存版（この記事内容の印刷用）
-  **有料 PDF (note)**：「退職金 2,000 万円運用マニュアル完全版」
→ タイプ別ポートフォリオ／ETF・国債・クラファンの具体例付き
-  **YouTube 動画**：「1 分でわかる退職金運用戦略」要点を解説

💡 筆者コメント

このチェックリストは「今の自分を客観的に見る」ための道具です。

大切なのは、**焦らず・比べず・続けること**。

老後の安心は、準備の量より“方向性”で決まります。