



## 【無料 PDF】

# 1000 万円を守り×攻めに分ける 黄金比率チェックシート



記入者：

(名前・日付)

## ✓ 1000 万円 資産配分チェックリスト

※「□」に ✓ を入れてください。自由記入欄あり

配分領域	推奨目安比率	あなたの配 分	メモ
<input type="checkbox"/> 安全資産	20～30% (200～300 万円)	_____ %	現金・個人向け国債など
<input type="checkbox"/> 安定資産	40～50% (400～500 万円)	_____ %	全世界株 / 高配当 ETF
<input type="checkbox"/> 成長資産	20～30% (200～300 万円)	_____ %	AI・インド株・BTC など

✦ 配分合計：\_\_\_\_\_ % (必ず 100% にしてください)

## ✓ 安全資産の内訳メモ

種類	金額	メモ
現金（普通預金）	_____ 万円	
個人向け国債	_____ 万円	
その他	_____ 万円	

## ✓ 安定資産の内訳メモ

種類	金額	メモ
国内/海外インデックス	____万円	
高配当 ETF (VYM/HDV など)	____万円	
債券 / バランス型	____万円	

## ✓ 成長資産の内訳メモ

種類	金額	メモ
AI / 半導体 ETF (SOXX/QQQ など)	____万円	
インド・新興国 ETF	____万円	
金 ETF (GLDM)	____万円	
仮想通貨 (BTC/ETH)	____万円	
不動産クラファン	____万円	

## ✓ 家族共有メモ欄（自由記入）

---

---

---



## 5年後の資産目標

1000 万円 → \_\_\_\_\_万円

（例：1,400 万円）





## 半年ごとの見直しチェック欄

見直しタイミング	実施日	変更内容
1 回目（6 ヶ月後）	____月____日	
2 回目（12 ヶ月後）	____月____日	
3 回目（18 ヶ月後）	____月____日	
4 回目（24 ヶ月後）	____月____日	

## 注意ポイント

- ☒ 合計比率は必ず 100%になるよう調整
- ☒ 「守り・中核・攻め」の3層バランスが大事
- ☒ 1 度決めても「半年に一度の見直し」が成功のカギ
- ☒ 家族と共有すればリスク管理がしやすくなる

## 次のステップはこちら

- ☐ 有料 PDF 版（退職金倍増資産運用設計書）を見る  
→ [『退職金を5年で2倍に増やす！資産運用設計書』\(約30分で読める実践マニュアル\)](#)
-  誰も教えてくれない「人気証券会社」  [🔴【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](#)
-  誰も教えてくれない「シニア向け不動産クラファン」  [🔴【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！](#)
- ☐ YouTube 解説動画を見る  
→ [ブログ「【退職金1000万円の使い方で5年後が変わる！】60代から守り×攻めの資産運用戦略とは？」の要点を1分で解説](#)

