



## 【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

### ❶ 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](#)

