



# 無料 PDF 特典

## 【60 歳からの資産運用チェックリスト】

～5 年で資産を倍増させるための自己診断シート～

### ❧ はじめに

「60 歳からでも資産は増やせる」――

でも、闇雲に投資を始めると、守るべきお金まで減らしてしまう危険があります。

このチェックリストは、あなたの“リスク許容度”と“目的”を明確にし、

「自分に合った運用スタイル」を見つけるためのガイドです。



### STEP1：あなたの「投資タイプ」を診断しよう

以下の質問に○をつけてください。

質問	はい	いいえ
1. 元本割れしてもいいから増やしたいと思う	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 毎月の値動きを見るのが苦にならない	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 配当・利回りよりも値上がり益を重視したい	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 投資経験が 3 年以上ある	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 一定の生活費・預金が確保できている	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. AI・仮想通貨など新しい市場にも興味がある	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

#### 集計結果の目安

- 「はい」が 1～2 個 → 【低リスク型】
- 「はい」が 3～4 個 → 【バランス型】
- 「はい」が 5 個以上 → 【積極型】

## 💡 STEP2：あなたに合う資産運用スタイルを選ぼう

タイプ	特徴	想定リターン	向いている人
低リスク型	債券 ETF・高配当株・REIT などで堅実運用	年利 5～7%	「減らさず育てたい」 慎重派
バランス型	S&P500 や NASDAQ100 など 成長株と債券を組み合わせ	年利 10～12%	「安定と成長のバランスを取りたい」 タイプ
積極型	グロース株・仮想通貨・不動産 クラファンを活用	年利 20%以上	「短期で増やしたい」 チャレンジ派

## ✿ STEP3：今のポートフォリオをチェックしよう

あなたの資産配分をざっくり書き出してみましょう。

資産カテゴリ	現在の金額	理想の目標金額	備考
預金・現金	¥_____	¥_____	
投資信託・ETF	¥_____	¥_____	
株式（国内・海外）	¥_____	¥_____	
不動産・REIT	¥_____	¥_____	
その他（FX・仮想通貨など）	¥_____	¥_____	

### 📌 ポイント：

- 現金 30%・投資 70%を目安にバランスを取る。
- リスク商品は 3 種以内に絞ると管理がラクです。

## STEP4：投資開始前の安全確認リスト

チェック項目	状況	コメント
生活防衛資金（6ヶ月分）は確保している	<input type="checkbox"/>	
借金・ローンの返済計画が立っている	<input type="checkbox"/>	
投資口座の使い方を理解している	<input type="checkbox"/>	
年金・退職金の受取時期を把握している	<input type="checkbox"/>	
信頼できる情報源を1つ持っている	<input type="checkbox"/>	



## STEP5：行動プランを立てよう


以下の項目を埋めると、あなたの“次の一步”が明確になります。

項目	記入例
投資を始める目的	「65歳までに不労所得月10万円」など
初期投資額	例：200万円～500万円
投資に使える期間	例：5年
学びたいテーマ	例：不動産クラファン、NISA、ETFなど
行動開始日	例：2025年4月1日

## STEP6：おすすめの「次の行動」

 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「シニア向け不動産投資相談サービス」  [【不動産投資相談サービス比較！】](#)

 本格的に設計したい人へ

→ [note 限定 有料 PDF](#)

『退職金を5年で2倍に増やす資産運用設計書【完全版】』

（リスク別ポートフォリオ+年利計算テンプレ付き）



## まとめ：60 歳からでも資産は“設計”で増やせる

- ✓ 「投資タイプ」を知り
- ✓ 「リスク」を理解し
- ✓ 「仕組み」を整える

これだけで、資産運用の失敗リスクは大幅に下がります。

5 年後のあなたが、

「始めてよかった」と思えるように——

今日、このチェックリストを“行動の地図”にしてください。



## 次に読むと効果的な記事

- 🔗 [【シニア起業の成功例】60 歳から始める副業・起業 7 選 | 退職金を守りながら収入を作る方法](#)
- 🔗 [【60 歳で老後資金はいくら必要？】退職金・年金シミュレーションと資産運用法](#)
- 🔗 [【60 代からでも資産は増やせる！】投資成功事例 5 選と学ぶべき戦略](#)

### ■ 次のステップはこちら

- 👉 [ブログで全シミュレーションを読む](#)
- 👉 [note で有料設計書を見る](#)
- 👉 [YouTube で解説を見る](#)