

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“次の一歩”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十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](#)