

■ 60 歳から始める安全な資産運用チェックリスト

シニア世代が“失敗しないで資産を守りながら増やす”ために、最低限おさえるべき項目を **チェックリスト** にまとめました。

この記事の内容を手早く振り返るための **保存版テンプレート** としてご活用ください。

✅ 安全な資産運用チェックリスト

以下の表を見ながら、あなたがどこまで準備できているかを確認してください。

📌 資産全体の基本方針

チェック項目	内容	チェック
資産配分の方針を決めた	現金・安全資産・成長資産のバランスを決定している	<input type="checkbox"/>
生活防衛資金が確保できている	最低 1～2 年分の生活費を確保済み	<input type="checkbox"/>
リスク許容度を理解している	「増やすより守りたい」など自分のスタイルを把握	<input type="checkbox"/>
一括投資ではなく段階投資にしている	時期分散でリスク軽減	<input type="checkbox"/>

📌 投資商品の理解度

チェック項目	内容	チェック
投資信託・ETF の仕組みを理解している	分散投資・低コストの利点を理解	<input type="checkbox"/>
高配当 ETF のメリットを理解している	毎月・四半期の配当収入の仕組みを把握	<input type="checkbox"/>
金（ゴールド）の役割を理解している	インフレ対策・安全資産として認識	<input type="checkbox"/>
不動産クラファンの仕組みを理解している	利回り 3～6%・少額で可能・リスクを把握	<input type="checkbox"/>
ビットコイン ETF を知っている	現物より安全に少額積立できる点を理解	<input type="checkbox"/>



証券口座・投資環境の準備

チェック項目	内容	チェック
証券口座を開設済み	SBI 証券・楽天証券など	<input type="checkbox"/>
iDeCo・NISA（新 NISA）の活用方針がある	税制優遇を理解	<input type="checkbox"/>
分散して積立を始めている	投信・ETF・金積立など	<input type="checkbox"/>
投資目的が明確	「年金＋月 3～5 万円のプラス収入」など	<input type="checkbox"/>



退職金の安全運用チェック

チェック項目	内容	チェック
退職金を 3 分割して管理	現金 50%／安定資産 30%／成長資産 20%	<input type="checkbox"/>
一括投資を避けている	分割して時期分散	<input type="checkbox"/>
高リスク商品への過剰投資を避けている	レバレッジ商品・仕組債など	<input type="checkbox"/>
詐欺対策を知っている	「元本保証」「絶対儲かる」に注意	<input type="checkbox"/>



心理・行動面のセルフチェック

チェック項目	内容	チェック
ニュースに振り回されない	長期視点を持つ	<input type="checkbox"/>
損したくない気持ちを理解している	感情をコントロールできる	<input type="checkbox"/>
コツコツ継続できる	少額積立を習慣化	<input type="checkbox"/>
家族と資産方針を共有	奥様・家族の理解も大切	<input type="checkbox"/>

💡 次のステップはこちら

▶ もっと深く学びたい方へ（ブログ記事）

✦ [【60 歳で老後資金はいくら必要？】知らないと危険！退職金&年金で足りるのか徹底シミュレーション](#)

✦ [【2,000 万円の退職金、こう使えば安心！】後悔しない資産配分&賢い運用法](#)

✦ [【65 歳からお金の不安ゼロ！】年金＋不労所得で月 80 万円を実現する資産形成ロードマップ](#)

✦ [【不動産投資の新戦略！】低リスクで家賃収入＋民泊副収入を得る方法](#)

▶ 1 分で理解したい方は YouTube へ

[📺 記事の要点をわかりやすく解説](#)

▶ さらに実践的な内容を学びたい方へ（有料 note）

■ [『退職金を 5 年で 2 倍に増やす 資産運用設計書【完全版】』](#)

実例・配分比率・やってはいけない投資・チェックリストを収録。