

## ■ 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をしている | 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                   | 「年金十月 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。