

【無料 PDF 版】65 歳からの資産運用プラン設計書

～投資タイプ診断・配当収入計算シート付き～

➡はじめに：65 歳からでも「資産を育てる力」はつくれる

「もう 65 歳、今から投資を始めて遅いのでは？」

そんな不安を感じている方も多いでしょう。

しかし、リスクを抑えて安定収入をつくることは、今からでも十分に可能です。

この設計書では、あなたの投資タイプを診断し、配当収入の目安をシミュレーションできるようにしています。

✓ STEP1 | 投資タイプ診断チェックリスト

次の項目に○をつけて、あなたの投資スタイルを確認しましょう。

(3 項目以上あてはまるタイプがあなたの基本スタイルです)

質問項目	はい	いいえ
1. 預金より少しでも増やしたい	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 元本割れは避けたい	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 定期的に収入を得たい	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 投資経験はほとんどない	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 價格変動よりも安定性を重視する	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. NISA などの税制優遇を活用したい	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 高配当株や REIT に興味がある	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. 長期で資産を育てたい	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. 多少のリスクも取れる	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. 将来的には配当収入で生活の一部を賄いたい	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

診断結果 | あなたの投資タイプは？

タイプ名	該当条件	特徴	向いている投資先
■ 安定型 (ディフェンシブ)	「はい」が 1~4 個	リスクを最小限にしたい	社債・国債・分散型投信
■ バランス型 (ミドルリスク)	「はい」が 5~7 個	安定性と収益を両立したい	高配当株・REIT・社債
■ 積極型 (アクティブ)	「はい」が 8 個以上	成長性を重視して積極運用	ETF・外貨・分散ポートフォリオ

💡 多くの 60 代投資家は「バランス型」に該当します。
少額から始めて、自分のリズムに合った投資を育てていきましょう。

✓ STEP2 | 配当収入シミュレーションシート（例）

以下の表に自分の投資予定金額を入れて、年間の配当収入を目安にしてみましょう。

投資先	期待利回り	投資額（例）	年間配当収入（目安）
高配当株	4%	50 万円	20,000 円
社債	3%	30 万円	9,000 円
REIT	5%	20 万円	10,000 円
合計	—	100 万円	39,000 円／年

⌚ 100 万円でも、銀行預金よりはるかに効率的！
少しづつ積み増せば、「年金 + α」の安定収入が作れます。

✓ STEP3 | 再投資シミュレーション（複利の力）

年数	年間配当収入	再投資後の合計資産	増加率
1年目	39,000円	1,039,000円	+3.9%
3年目	約121,000円	1,121,000円	+12.1%
5年目	約210,000円	1,210,000円	+21.0%
10年目	約460,000円	1,460,000円	+46.0%

↗ 「配当を再投資」するだけで、10年で約1.5倍に！

65歳から始めても、70代で確実に差がつきます。

✓ STEP4 | あなたの投資アクションプラン

行動項目	実施予定日	チェック
NISA口座を開設する	_____	<input type="checkbox"/>
投資額を決める（例：10万円）	_____	<input type="checkbox"/>
高配当株・社債・REITに分散投資	_____	<input type="checkbox"/>
年1回、配当収入を確認	_____	<input type="checkbox"/>
再投資で資産を増やす	_____	<input type="checkbox"/>

■まとめ：行動した人から“年金+α”を得ている

65歳からの投資は、「減らさない・続ける・楽しむ」がキーワード。

少額でも、自分で配当を受け取る体験は大きな安心につながります。

💡 投資は“知る”より“始める”ことが一番の学び。

小さな一歩が、将来の大きな安定に変わります。

 次のステップはこちら

 【有料 PDF 版】退職金を 5 年で 2 倍に増やす！資産運用設計書【完全版】

有料版では以下の内容を詳しく解説しています。

 [note で詳しく見る ▶](#)

さらに理解を深めたい方へ

YouTube でわかりやすく解説中！

「65 歳からの投資をどう始めるか？年金 + α の作り方」を動画でチェック 

 [動画を見る ▶ YouTube チャンネルへ](#)

この記事が参考になったら…

 この記事を友達に紹介したい方は、シェアをお願いします！

 このブログ「65 歳から、もっと自由に」に興味を持たれた方は、フォローをお願いします！