



無料 PDF

5 年で退職金資産倍増！AI インフラ投資チェックリスト



はじめに

このチェックリストは、60 歳前後のセミシニアの方が「退職金の一部を守りながら増やす」ための行動ガイドです。

本記事で紹介した **AI インフラ投資（データセンターREIT・AI 特化 ETF）** を中心に、「いまの自分に合う運用スタイルを整理し、5 年後に資産を倍増するための道筋」を確認できます。



【STEP1】あなたの投資スタンスを整理しよう

項目	内容	自分の状況
投資目的	退職金の一部を運用し、5 年で資産を倍増したい	☐ 明確に設定済 ☐ これから検討
投資スタイル	攻めすぎず、守りながら増やしたい	☐ 同意する ☐ やや積極的に行きたい
投資可能金額	運用に回せる退職金の割合（例：30%以内）	☐ ～300 万円 ☐ 300～600 万円 ☐ 600 万円以上
運用期間	目標は 5 年（中期運用）	☐ 5 年以内 ☐ 5 年以上
リスク許容度	評価額が一時的に下がっても続けられる	☐ 問題ない ☐ 不安がある

【STEP2】 AI インフラ市場の理解チェック

確認項目	内容	理解度
AI の成長ドライバー	生成 AI ・大規模 AI モデルが世界中のサーバー需要を押し上げている	☐ 理解した ☐ もっと知りたい
データセンターとは	AI ・クラウドの「心臓部」になる建物。電力・冷却・通信がカギ	☐ 理解した ☐ あいまい
成長見通し	2030 年までに市場規模が約 2 倍、電力需要が約 1.6 倍に拡大	☐ 理解した ☐ あいまい
なぜ「守りながら攻める」投資か	長期契約による安定収入+AI 需要増による成長が両立	☐ 理解した ☐ もっと調べたい

【STEP3】 注目 3 銘柄のチェックリスト

銘柄	特徴	投資ポイント	チェック
DLR (Digital Realty)	世界最大級のデータセンター REIT。25 カ国以上で展開	安定収益+AI 拡張余地。配当 5%前後。	☐ 興味あり ☐ 詳しく調べる
EQIX (Equinix)	33 カ国に展開。通信会社・クラウド企業が主要顧客	成長性が高く 長期保有向き	☐ 興味あり ☐ 詳しく調べる
DTCR (Global X Data Center & Digital Infra ETF)	広く分散型 ETF。手軽に AI インフラへ投資可能	初心者・退職金投資向き	☐ 投資候補に入れる

✔ 【STEP4】 ポートフォリオ確認シート（例）

資産区分	比率	目的	自分の比率
安全資産（預金・国債）	30%	生活防衛＋安定	☐ %
成長＋分配資産（AI インフラ ETF・REIT）	40%	成長＋分配金の 両立	☐ %
株式（グローバル ETF・個別）	20%	成長重視	☐ %
リスク資産（代替投資・暗号資産など）	10%	小額チャレンジ	☐ %

💡 POINT :

→ 「成長＋分配資産」枠に今回の3銘柄を組み込むことで、“守りながら攻める”戦略が完成します。

✔ 【STEP5】 税・為替・実効リターンのチェック

確認項目	内容	自分の対応
為替リスク	円高・円安の影響をどこまで許容できるか	☐ 円安メリット重視 ☐ 為替ヘッジ検討
税制	海外 REIT 配当には源泉税が発生（外国税額控除を検討）	☐ 理解した ☐ 要確認
実効リターン	税引後＋為替込みで年率 8～12%を想定	☐ 目標設定済 ☐ 検討中

✔ 【STEP6】 次にやるべき 3 ステップ

- 1 3銘柄を調べてみる（DLR／EQIX／DTCR）
- 2 自分の資産配分をワークシートに記入する
- 3 無料 PDF を保存し、週に一度チェックして修正する

💡 次のステップはこちら

■ 有料 PDF 版 | 退職金+副収入を守る！AI インフラ&高配当ハイブリッド運用設計書
【完全版】

→ 税・為替・銘柄分析をさらに詳しく図解付きで解説。

▶ 今すぐ詳細を確認する

👉 [\[note で見る\]](#)

✨ まとめ

退職金の一部を、未来の“デジタル土台”に預ける。

それが、これからの「安心×成長」の新しい投資スタイルです。

このチェックリストを使って、今日からあなたの5年間の設計を始めましょう。