

～自分と家族の為に知っておきたい～
誤解だらけの
介護とお金の話

特定非営利活動法人 SOS 総合相談グループ
介護支援専門員、介護福祉士
ファイナンシャルプランナー

木村 誠



本日の研修内容

第一章 誤解だらけの認知症

第二章 誤解だらけの制度とお金

第三章 直面する前にしておくこと



講師 木村 誠

福祉事務所ランタン代表 / 認定NPO法人Link・マネジメント理事

老人ホームの施設長から医療介護専門性を持つファイナンシャルプランナーを経て独立。

企業や行政からの依頼で介護や認知症の研修講師、個別相談に従事。

認知症の方がホールスタッフを行う「注文をまちがえる料理店」等の啓発活動も行っています。



【保有資格】

介護福祉士、介護支援専門員、認知症ケア専門士
ファイナンシャルプランニング技能士 他

【主な講演実績】

- 渋谷区役所、RICOH、伊藤忠商事、ハウスメイト
- 無印良品、三菱UFJモルガン・スタンレー証券
- 東京都FP協会、保険会社、トリニティラボ
- 東京都介護福祉士会、葛飾区訪問看護部会
- 江戸川区ケアマネ協会、青山学院大学 他

第一章

誤解だらけの認知症



事例で考えていききたいと思います。



90歳 Aさん

持ち家で息子さんと暮らしている

アルツハイマー型認知症の診断

1人での入浴が困難、食事の準備が難しい

時々排泄の失敗がある

長距離の歩行は困難



**認知症の方は、自分自身が
認知症だと理解していると思いますか？**

頭がぼんやりして
何が何だかわかりません。
どうしたらいいでしょうね
困りましたね
はっきりする為にどうしたらいいでしょう？
教えてください。
自分でも不安で仕方ありません
何とかしてください。
お願いします。
頭がぼんやりして何が何だかわかりません。
どうしたらいいの？
助けて！

頭がぼんやりして
何が何だかわかりません。
どうしたらいいでしょうね
困りましたね
はっきりする為にどうしたらいいでしょう？
教えてください。
自分でも不安で仕方ありません。
何とかしてください。
お願いします。
頭がボーっとして何が何だかわかりません。
どうしたらいいの？
助けて！



認知症という病名はない



一旦成熟した
脳組織が

なんらかの
原因により
損傷され

記憶・認知
機能等の低下
により

日常生活に支
障をきたす
状態

原因は80種類以上！

原因によって症状は全く異なります

第二章

誤解だらけの制度とお金



介護費用の平均は？



一時的な費用
74万円

※住宅回収や介護用ベッド購入費

+

月々の費用
8.3万円/月

×

介護期間平均
5年1ヶ月

= **581万円**

出典：（公財）生命保険文化センター「2021（令和3）年度生命保険に関する全国実態調査（速報版）」





先日

「親が認知症になって何もわからなくなったら大変。
老人ホームの費用も何千万もかかる。だから介護の費用
を用意しておきませんか？」

という会話を聞きました。

1億円 = 幸せ？

Q 介護の費用は誰が払うべき？

原則、本人のお金を使う

介護離職はしない方が良い

再就職時に給与が40%下がるデータあり

休業制度等を利用して環境設定する

介護が必要になったらどうすればよいのでしょうか？



90歳 Aさん

持ち家で息子さんと暮らしている
アルツハイマー型認知症の診断
1人での入浴が困難、食事の準備が難しい
時々排泄の失敗がある
長距離の歩行は困難

Q 介護が必要になったら使える制度は？

介護保険制度

介護保険被保険者証	
番号	1 2 3 4 5 - 6 7 8 9 0
住所	京都市中京区烏丸通御池下る 虎屋町566-1
フリガナ	16
氏名	介護 花子
生年月日	昭和5年 5月 6日 性別 女
交付年月日	平成29年 4月 1日
保険者番号並びに保険者の名称及び印	2 6 1 0 9 9 京都市 見本

介護保険制度とは？



Q 何歳から使える？

- ①65歳以上
- ②40歳以上（条件あり）

Q いつから始まった？

2000年から

Q どんなサービスが使える？

ホームヘルパーやデイサービス、福祉用具貸与 等

Q どこに相談すればよい？

地域包括支援センター

7段階の介護度と1ヶ月のサービス利用限度額



要支援1

50,320円

基本的に一人で生活できるが、日常の複雑な動作には部分的な介助を必要とする。適切な支援を受ければ要介護状態への予防が見込まれる。



要支援2

105,310円

要支援1と比較して日常の複雑な動作に介助を必要とする場面が多くなる。適切な支援を受ければ要介護状態への予防が見込まれる。



要介護1

167,650円

基本的に一人で生活できる状態だが、要支援2と比較して運動機能のさらなる低下だけでなく、思考力や理解力の低下がみられることがある。



要介護2

197,050円

食事や排せつなど基本動作でも部分的な介助が必要な状態で、要介護1よりも思考力や理解力の低下がみられることがある。



要介護3

270,480円

基本動作だけでなく全面的な介助が必要な状態で、思考力や理解力の低下がみられる。



要介護4

309,380円

全面的な介助が必要な状態で、要介護3と比較してより思考力や理解力の低下がみられる。



要介護5

362,170円

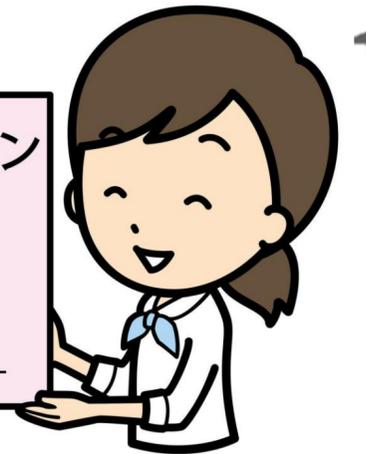
介護なしでは生活できない状態で、意思の疎通も困難である。

※制度の変更や、地域ごとに金額は変わります

介護にかかるお金の例 (要介護2 在宅介護)

8:00	月	火	水	木	金	土	日
10:00	デイサービス						
12:00							
		訪問介護	訪問看護	訪問介護	デイサービス	訪問介護	訪問介護
14:00							
16:00							
18:00							

ケアプラン
○○様



車椅子の
レンタル

介護保険の
1割負担分
19,705円/月



介護にかかるお金の例 (要介護2 在宅介護)



8:00	月	火	水	木	金	土	日
		訪問介護	訪問介護	訪問介護		訪問介護	訪問介護
10:00	デイサービス				デイサービス		
12:00							
		訪問介護	訪問看護	訪問介護		訪問介護	訪問介護
14:00							
16:00							
18:00			訪問介護	訪問介護		訪問介護	

限度額内
 自費サービス

車椅子のレンタル

介護保険の1割負担分
19,705円/月

+
133,647円
 (上限を超えた分)



介護にかかるお金の例 (要介護2 在宅介護)

①介護保険サービスの利用料

①-A
支給限度額内
利用料の1~3割

①-B
支給利用限度額外
利用料の全額

①-A 19,705円

①-B 0円



①計 19,705円

②介護保険サービスに付随する費用

- ・施設での食費 4,000円
(デイサービス8回)
- ・施設利用料 0円

②計 4,000円

③介護保険サービス以外の介護に必要なお金

- ・オムツ代 なし
- ・介護タクシー なし
- ・家族の交通費 なし
- ・医療費 5,500円

③計 5,500円

④生活費

- ・住居費 1.5万円
- ・水光熱費 2万円
- ・食費 5万円
- ・通信費 1万円
- ・趣味・嗜好品 3万円
- ・生命保険料 1万円

④計 135,000円

約164,205円 (一ヶ月)

Aさん



利用者負担の割合について



介護度	給付限度額	1割負担額	2割負担	3割負担
要支援1	50,320円	5,032円	10,064円	15,096円
要支援2	105,310円	10,531円	21,062円	31,593円
要介護1	167,650円	16,765円	33,530円	50,295円
要介護2	197,050円	19,705円	39,410円	59,115円
要介護3	270,480円	27,048円	54,096円	81,144円
要介護4	309,380円	30,938円	61,876円	92,814円
要介護5	362,170円	36,217円	72,434円	108,651円



利用者負担の割合について



合計所得金額が
220万円以上の方

3割負担



年金収入とその他合計所得の額合計が
単身で340万円、
または2人以上で463万円未満

2割負担

合計所得金額が
160万円以上
220万円未満の方

2割負担

年金収入とその他合計所得の額合計が
単身で280万円、
または2人以上で346万円未満

1割負担

合計所得金額が
160万円未満の方

1割負担



高額介護サービス費返還の制度



自己負担額
1～3割

介護給付費
7～9割

自己負担額
59,115円

自己負担限度額
44,400円

高額介護サービス費
= **14,715円**
が戻ってくる

高額介護サービス費は、サービスの利用後に申請して支給を受ける形になっています。支給の対象となる場合、サービスを利用した月から3ヶ月ほど後に自治体から通知書・申請書が届くので、それをもとに申請を行ってください。



高額介護サービス費返還の制度



対象者	2017年8月からの負担上限（月額）	2021年8月からの負担上限（月額）
課税所得690万円（年収1,160万円程度）以上	-	世帯：140,100円
課税所得380万円（年収770万円程度）～課税所得690万円未満	-	世帯：93,000円
市町村民税～課税所得380万円未満	世帯：44,400円	世帯：44,400円
世帯全員が市区町村民税の非課税者	世帯：24,600円	世帯：24,600円
前年の合計所得金額＋公的年金収入額が年間80万円以下	個人：15,000円 世帯：24,600円	個人：15,000円 世帯：24,600円
生活保護受給者など	個人：15,000円	個人：15,000円



高額医療・高額介護合算療養費の仕組み



自己負担限度額が56万円で年間70万円を負担した場合

医療自己負担額
1～3割

医療給付費
7～9割

介護自己負担額
1～3割

介護給付費
7～9割

自己負担額
70万

自己負担限度額
56万

= **14万円**
が戻ってくる





練馬区、有料老人ホームの費用の例

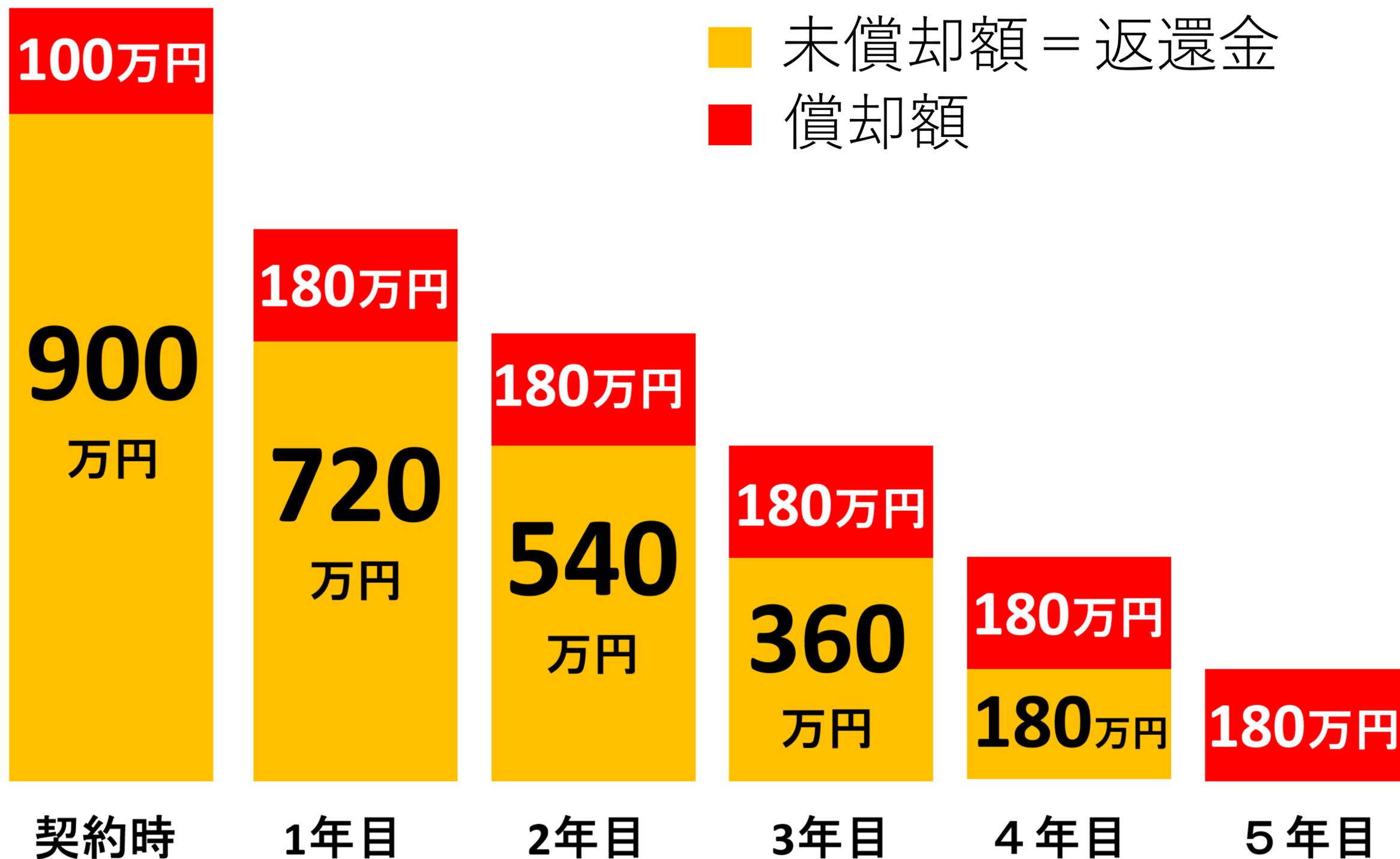
前払いプラン（75歳以上の方の場合）

※前払いプランは、家賃を一括で前払いする方式です。

居室タイプ	居室の広さ	前払金（非課税）	月額利用料（税込）
A（6室）	18m ²	900万円	239,202円 内訳を見る
B（31室）	18m ²	940万円	239,202円 内訳を見る
C（36室）	18m ²	980万円	239,202円 内訳を見る
D（32室）	18m ²	1,020万円	239,202円 内訳を見る

返還金の仕組み

入居金1,000万円の例



クリーニングオフ
90日

倒産の補償
上限500万円

介護にかかるお金の例 (要介護2 有料老人ホーム)

① 介護保険サービスの利用料

①-A
支給限度額内
利用料の1~3割

①-B
支給利用限度額外
利用料の全額

①-A 18,120円

①-B 0円

② 介護保険
サービスに
付随する費用

③ 介護保険
サービス以外の
介護に必要なお金

④ 生活費

- ・ オムツ代 なし
- ・ 介護タクシー なし
- ・ 家族の交通費 なし
- ・ 医療費 5,500円

- ・ 管理費 家賃 168,600円
- ・ 食費 70,602円
- ・ 水光熱費 5,000円
- ・ 通信費 5,000円
- ・ 趣味・嗜好品 10,000円

定額制

①計 18,120円

② 0円

③計 5,500円

④計 259,200円

約282,822円 (一ヶ月)



老人ホームの種類



介護にかかるお金の例

(要介護3)

特別養護老人ホーム)

①介護保険サービスの利用料

①-A
支給限度額内
利用料の1~3割

①-B
支給利用限度額外
利用料の全額

①-A 23,400円

①-B 0円

定額制

①計 23,400円

②介護保険
サービスに
付随する費用

② 0円

③介護保険
サービス以外の
介護に必要なお金

- ・オムツ代 なし
- ・介護タクシー なし
- ・家族の交通費 なし
- ・医療費 5,500円

③計 5,500円

④生活費

- ・居住費 **25,650円**
- ・食費 **43,350円**
- ・水光熱費 5,000円
- ・通信費 0円
- ・趣味・嗜好品 5,000円

※多床室

④計 74,000円

約102,900円 (一ヶ月)



組み合わせの例



在宅介護



有料老人ホームに数年



特別養護老人ホームに転居



いくらかかかるかよりも
いくらかかけたか

事前に考えておく

第三章

直面する前にしておくこと





直面する前の**家族会議**のススメ①

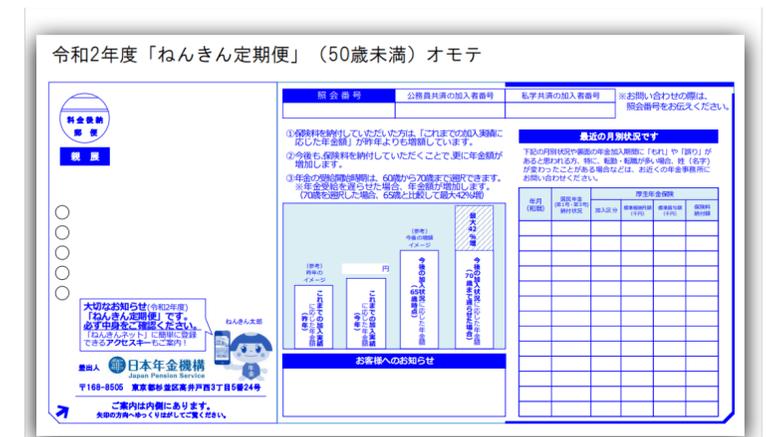
□**介護の意向の確認**

→どこで過ごしたいか、
そのお金はどのように考えているか



□**親（自分）の年金や資産の確認**

→ねんきんネットや
シュミレーションの活用



直面する前の**家族会議**のススメ②

□貯蓄や株、不動産の流動性対策

→代理人カードや資産の移し替え、
成年後見制度や家族信託の選択肢



直面する前の**家族会議**のススメ②



□**親と自分の生命保険内容の確認**

□ 掛け金は高くないか？

→ 社会保障を踏まえて提案されたか？

更新で高額にならないか

□ 保障内容の把握と見直し

→ 介護やターミナルの保障がついている場合も

保障が必要な時に切れてしまわないか

□ 指定代理請求人の確認

□ 内容の共有

直面する前にやっておく**家族会議**のススメ③



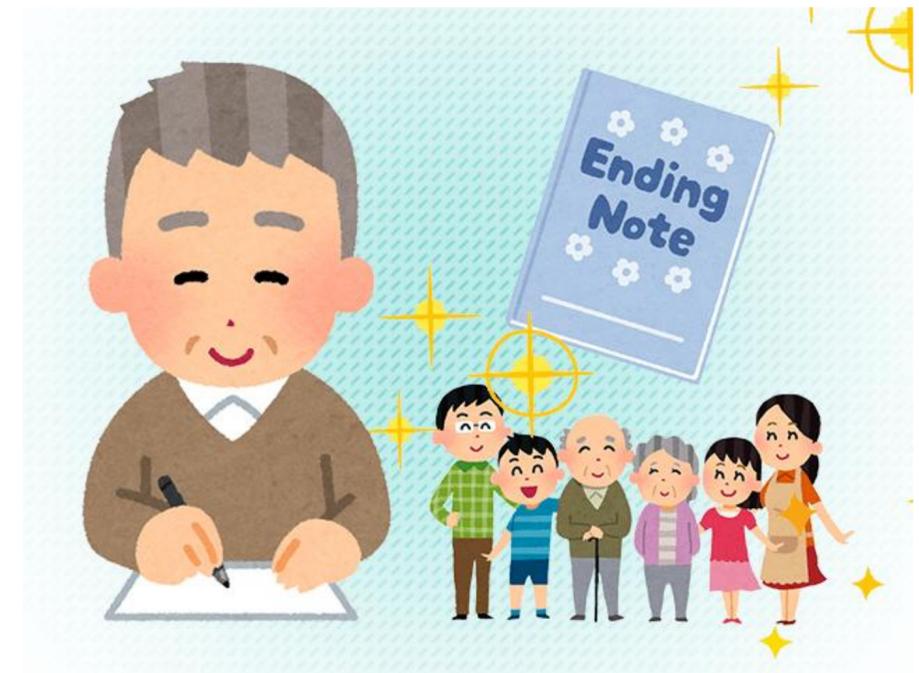
□**相続の意向の確認**

→相続税や控除のルール
を踏まえた上でのすり合わせ



□**お墓や葬儀の確認**

→老人ホームで亡くなったあと、
バタバタと準備される方も多い



□**エンディングノートの活用**

→書けるところだけでも良い。置き場所の工夫。

ご清聴ありがとうございました

