

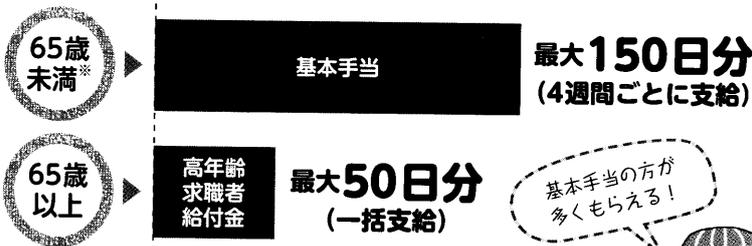
64歳11カ月で退職する場合、退職事由が自己都合ではなく定年退職の抜になっていることが重要です。これは基本手当の支給要件を有利にし、退職金の査定にも影響するためです。

64歳11カ月の退職がお得！

失業給付は2種類ある

※平成28年1月時点での制度に基づきます。雇用保険制度は今後、制度改定が検討されています。

定年退職した場合、失業給付には65歳未満の人を対象とした「基本手当」と、65歳以上の人を対象とした「高年齢求職者給付金」の2種類がある。



※離職票に記載された退職日が65歳誕生日の前日より前という意味



退職日が60歳以上の場合

| 賃金日額 | 基本手当日額 |
|--------------------|---------------|
| 2,300円以上～4,600円未満 | 1,840円～3,679円 |
| 4,600円以上～10,500円以下 | 3,680円～4,725円 |
| 10,500円超～14,920円以下 | 4,725円～6,712円 |
| 14,920円(上限額)超 | 6,712円(上限額) |

※平成28年1月現在(毎年8月1日に見直し)

基本手当日額の計算

賃金日額＝被保険者期間の最後の6カ月間の賃金÷180

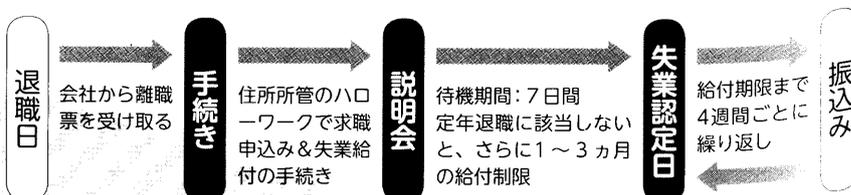
基本手当日額＝賃金日額×給付率

支給合計額の計算

支給合計額＝基本手当日額×給付日数

その3 基本手当を申し込む手順を教えてください！

失業給付の受給期間は原則として退職日の翌日から1年以内と決められているので、退職後は速やかにハローワークに赴いて手続きをしましょう。



在職老齢年金とは、60歳以降、厚生年金に加入して働きながら年金を受け取る場合、給与相当額と年金月額合計が一定ラインを超えると年金が減額されるしくみです。

厚生年金の特例 44年…短卒以上で就職した人は65歳までに44歳に達しないので対象外。

81歳より長生きすれば、結果的に繰り下げの方が有利です。

長生きするなら、繰下げ支給がお得！

年金の損益分岐点

例えば…

平成27年4月現在

| | | | | |
|---------------------------------|---|--------------------------------|---|---------------------------------|
| 60歳 からもらう 54万6100円/年 | → | 76歳 までで 928万3700円/累計 | → | 81歳 までで 1201万4200円/累計 |
| 65歳 からもらう 78万100円/年 | → | 76歳 までで 936万1200円/累計 | → | 81歳 までで 1326万1700円/累計 |
| 70歳 からもらう 110万7700円/年 | → | 76歳 までで 775万3900円/累計 | → | 81歳 までで 1329万2400円/累計 |

60歳からもらうと、
65歳からもらう人に76歳で
追い抜かれちゃうのね。



Point

- ◎長生きするなら、繰下げ支給が有利！
- ◎繰上げ・繰下げは、定年後の収入や貯蓄を考慮して決めよう！

その3 繰上げ、繰下げの支給総額を比較したい！

年金を繰り上げ（繰り下げ）たときの損益分岐点を見てみましょう。各年齢の支給総額とご自身の生活設計も比較してみるとよいでしょう。

働けるうちは働くぞ～

| | Aさん 繰上げ支給(60歳) | Bさん 通常支給(65歳) | Cさん 繰下げ支給(70歳) |
|-------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 60歳累計 | 54万6100円 | - | - |
| 62歳累計 | 163万8300円 | - | - |
| 65歳累計 | 327万6600円 | 78万 100円 | - |
| 67歳累計 | 436万8800円 | 234万 300円 | - |
| 70歳累計 | 600万7100円 | 468万 600円 | 110万7700円 |
| 72歳累計 | 709万9300円 | 624万 800円 | 332万3100円 |
| 76歳累計 | 928万3700円 | 👑936万1200円 | 775万3900円 |
| 81歳累計 | 1201万4200円 | 1326万1700円 | 👑1329万2400円 |

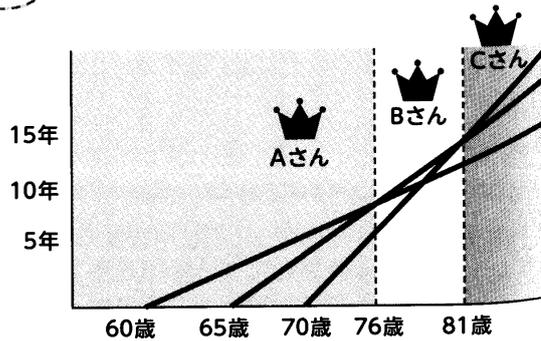
早めに年金スタート

平成27年4月現在



なるほど...
この年齢から
追い抜かれる
のね!

— Aさん(繰上げ支給)
— Bさん(通常支給)
— Cさん(繰下げ支給)



専業主婦のパート収入

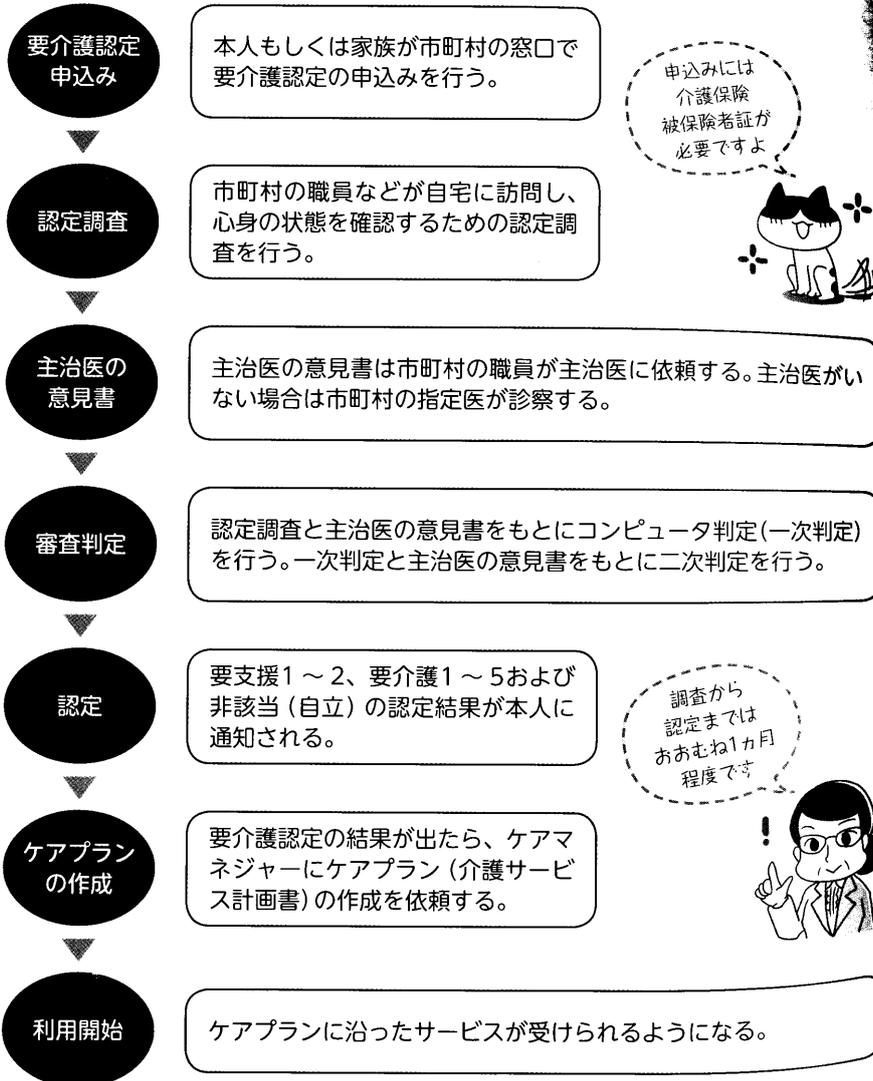
◎103 万円を超えると、被扶養者が所得税・住民税の課税対象に！

◎130 万円以上になると、被扶養者が社会保険料を負担！

◎141 万円以上になると、世帯主の税金控除なし！

STEP 5 介護保険サービスを利用するには？

介護保険サービスを利用するには、要介護認定を受ける必要があります。ここでは、要介護認定の流れを見ていきます。



《居宅サービスにおける要介護度の利用限度額と自己負担額》

| 要介護度 | 利用限度額 | 1割負担 | 2割負担 |
|------|----------|---------|---------|
| 要支援1 | 5万30円 | 5003円 | 1万6円 |
| 要支援2 | 10万4730円 | 1万473円 | 2万946円 |
| 要介護1 | 16万6920円 | 1万6692円 | 3万3384円 |
| 要介護2 | 19万6160円 | 1万9616円 | 3万9232円 |
| 要介護3 | 26万9310円 | 2万6931円 | 5万3862円 |
| 要介護4 | 30万8060円 | 3万806円 | 6万1612円 |
| 要介護5 | 36万650円 | 3万6065円 | 7万2130円 |

家族の被扶養者になる場合

保険料だけ考えれば、自己負担のない「家族の被扶養者になる」が最もお得です。ただし、被扶養者になるには年収 180 万円未満（60 歳未満は 130 万円未満）という条件があるので、受け取る年金額や雇用保険の基本手当を年額換算して、基準年収未満になる人しか被扶養者になることはできません。

家族の被扶養者になるのがお得…でも条件が厳しい！

それぞれの特徴



家族の被扶養者になる

- 保険料の自己負担分なし
- 本人の収入は180万円未満*かつ世帯主収入の2分の1未満
- 手続きは、退職日の翌日から5日以内

扶養条件厳しい！

*60歳未満は130万円未満

任意継続被保険者になる

- 退職する日までに2ヵ月以上、健康保険に加入
- 保険料は現役時代のほぼ2倍(上限あり)
- 手続きは、退職日の翌日から20日以内

継続は2年まで！



国民健康保険に加入する

- 家族の被扶養者、任意継続者、新たな健康保険加入者のどれにも該当しない人
- 前年の所得・世帯人数等によって算出(各市町村で異なる)
- 手続きは、退職の翌日から14日以内

家族数も影響！



1 自宅で利用できる介護サービスを教えて！

●● (例) 要介護3の場合 ●●

訪問介護

- 身体介護(1時間未満)
→4320円×10回=43200円
- 生活援助(45分以上)
→2510円×10回=25100円
- 夜間対応型(1ヵ月/基本料金)
→26670円+α

訪問入浴

- 入浴
→13700円×4回=54920円

通所介護(デイサービス)

- 要介護3(5~7時間)
→8370円×10回=83700円

福祉用具(レンタル)

- 車いす・介護ベッドなど
→22000円

自宅で介護をする場合、介護スタッフが食事や入浴、身の回りの生活支援をします。要介護度によってサービスを受けられる時間などが異なるため、どのような介護が必要なのか、ケアマネジャーと相談しながら決めます。



合計 約26万円 (自己負担: 約2万6000円)

地域や施設によって料金が異なる

2 介護施設ってどんな種類があるの？

介護施設は、さまざまな形態があります。どれを選ぶかによって費用も大きく変わってきます。中には待機者が多く、すぐには入所できない場合もあります。

| 施設の種類 | 月額費用 |
|---------------|-----------|
| 特別養護老人ホーム | 6万円～15万円 |
| 介護老人保健施設 | 7万円～16万円 |
| 介護療養型医療施設 | 10万円～20万円 |
| ケアハウス | 7万円～15万円 |
| 住宅型有料老人ホーム | 12万円～30万円 |
| 介護付き有料老人ホーム | 12万円～30万円 |
| 認知症高齢者グループホーム | 12万円～20万円 |
| | 10万円～20万円 |

特別養護老人ホームやケアハウスは、費用が安くて人気があるから、すぐに入れない地域もあるよ



一番下の黒潰れは、サ高住。

STEP 2

介護施設の毎月利用料の目安は？

ひと口に介護施設といっても利用できる施設はさまざまあり、その利用料とサービス内容も異なります。そこで、介護施設の利用料とサービス内容を比較してみましょう。

《毎月利用料の目安》

| 円 | 5万円 | 10万円 | 15万円 | 20万円 | 25万円 | 30万円 | 費用内訳 |
|--------|---------|--------------------------------|------|------|------|------|------------|
| | | 6万円～15万円 | | | | | 住+食 +家具 |
| | | 7万円～16万円 | | | | | 住+食 +家具 |
| | | 10万円～20万円 | | | | | 住+食 +家具 |
| | | 6万円～14万円 経費老人 ホーム(A型) | | | | | 住+食 |
| 5000円～ | 4万5000円 | | | | | | 住 |
| | | 10万円～20万円 サービス付き 高齢者向け住宅 | | | | | 住 |
| | | 7万円～15万円 ケアハウス | | | | | 住 |
| | | 12万円～30万円 住宅型有料老人ホーム | | | | | 住+食 |
| | | 8万円～18万円 介護付き ケアハウス | | | | | 住 |
| | | 12万円～30万円 介護付き有料老人ホーム | | | | | 住+食 |
| | | 12万円～20万円 認知症高齢者 グループホーム | | | | | 住 |

NISA はハイリスク・ハイリターン

投資で得た利益には20%課税されるのが原則ですが、どんなに利益をあげても非課税なのがNISA（少額投資非課税制度）の魅力です。それならNISAが有利かという、そうとも言えないのです。

NISAと課税口座を比較すると、利益が出たときにお得なのはNISA、損失が出たときにお得なのは課税口座です。投資で損失を出した場合、課税口座なら税の特例（救済措置）がありますが、NISAにはありません（133ページ参照）。

損益通算、損失の繰り越しができない。

STEP
5

相続手続きの流れをご存じですか？

相続が発生したら、被相続人の所在地にある税務署等で相続税の申告が必要になります。申告書の提出・納税の期限は相続開始から10ヵ月です。

