

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

日時 : 2021年6月30日 (水) 2:00-3:30pm

場所 : Zoom

主催 : JA NALC部

講師 : 新井康人氏

(Associate Partner Practice of St. Jame's Place Wealth Management)

参加 : 60名

この報告書は、当日使用された英文資料を高嶋が和文に翻訳・一部編集し、その内容は新井康人氏の最終確認を得ております。

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

英国人65歳男性の平均余命	85歳
英国人65歳女性の平均余命	87歳

- \* 英国でも85歳以上のエイジグループの人口が急速に増加中
- \* 健康寿命（他人の世話にならずに自立した生活を送れる年齢）は、上記の年齢から3－4年Less
- \* 毎年約5万7千人が自己負担（Self-Funding）でケアホームに入居
- \* 毎年約£ 10.9bn(約1兆 6 千億円) のケアホーム費用が自己負担（Self-Funding）で支払われている

# 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

## 英国の介護の形態



pixta.jp - 14996747

在宅介護  
Home Care  
Domiciliary Care

ケアホーム  
Care Home  
Residential Care  
(介護サービス付き)

ナーシングホーム  
Nursing Home  
(医療・看護・介護サービス付き)

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 英国の高齢者向けケアホームの平均入居費用（2018/2019）

ナーシングホームの  
ケアホームに対する  
費用比較

	ケアホーム	ナーシングホーム	%
England	£645/週、£33,540/年	£896/週、£46,592/年	+38.9%
Scotland	£761/週、£39,572/年	£845/週、£43,940/年	+11.0%
Wales	£607/週、£31,564/年	£801/週、£41,652/年	+32.0%
Northern Ireland	£534/週、£27,768/年	£691/週、£35,932/年	+29.4%

ケアホームの費用は、基本的な入居費（部屋代・食費・光熱費・掃除・洗濯・管理費）で、介護費用は追加。  
ナーシングホームでも介護費用は追加、医療・看護費はNHS負担で無料。  
英国のインフレ率は毎年2-2.5%、ケアホーム/ナーシングホームの入居費は、10年で約50%アップ。

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### イングランドの高齢者向けケアホームの平均入居費用（2018/2019）

ナーシングホームの  
ケアホームに対する  
費用比較

	ケアホーム	ナーシングホーム	%
North East	£574/週、£29,848/年	£716/週、£37,232/年	+24.7%
Yorkshire & Humberside	£591/週、£30,732/年	£810/週、£42,120/年	+37.1%
North West	£542/週、£28,184/年	£852/週、£44,304/年	+57.2%
West Midlands	£597/週、£31,044/年	£920/週、£47,840/年	+54.1%
East Midland	£623/週、£32,396/年	£812/週、£42,224/年	+30.3%
East of England	£662/週、£34,424/年	£1,024/週、£53,248/年	+54.7%
London	£744/週、£38,688/年	£902/週、£46,904/年	+21.2%
South East	£775/週、£40,300/年	£1,019/週、£52,988/年	+31.5%
South West	£700/週、£36,400/年	£1,015/週、£52,780/年	+45.0%

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 英国の主な公的補助 (2021/2022 Tax Year)

- 1) Attendance Allowance(高齢障がい者手当)
- 2) Personal Independence Payment(自立支援補助)
- 3) Carer's Allowance(介護者手当)
- 4) Nursing & Medical Care(医療看護費用)
- 5) Continuing Health and/or social care(継続的医療・介護)
- 6) Registered nursing care contribution(ナーシングケア補助)
- 7) 高齢者に対する公的介護費用補助

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 1) Attendance Allowance(高齢障がい者手当)

財政調査無し、非課税、65歳以上の身体・精神障がい者、6ヶ月以上介護要

半日介護(昼間、又は夜間) £ 60.00/週

終日介護(昼夜) £ 89.60/週



<https://www.gov.uk/attendance-allowance>

### 2) Personal Independence Payment(自立支援補助)

財政調査無し、非課税、16歳から65歳までの障がい者

Living component : Standard rate £ 60.00/週、Enhanced rate £ 89.60/週

Mobility component : Lower rate £ 23.70/週、Enhanced rate £ 62.55/週



<https://www.gov.uk/pip>

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 3) Carer's Allowance(介護者手当)

\* 16歳以上、週35時間以上介護サービスを提供、過去3年間に2年以上イングランドに在住、通常イングランド在住、又は英国軍として海外駐在、全日制・或いは週21時間以上の学生で無い事

\* 税引き後 £ 128/週以上の収入が無い場合 (英国State Pensionも含む)

\* 介護者が他のState Benefitを受給している場合は、Carer's Allowanceの支給額が減額又は支給されない場合有り。(Overlapping Benefit Rule)

\* £ 67.60/週支給 (課税)

\* 被介護者がAA(Attendance Allowance), 又はPIP(Personal Independence Payment), [DLA\(Disability Living Allowance\)](#)などのState Benefitsを受給している事



<https://www.gov.uk/carers-allowance>



## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 4) Nursing & Medical Care(医療看護費用)

NHSが費用負担し、個人負担は無し

### 5) Continuing Health and/or social care(継続的医療・介護)

高度なレベルの治療と介護の両方が必要と見做された場合は、Continuing health and / or social careとして、NHSが医療費のみならず、介護費用も負担する場合有り。その制度は病院外での在宅ケア・ケアホーム・ナーシングホームでも可

### 6) Registered nursing care contribution(ナーシングケア補助)

財政調査無し、非課税。ケアホーム入居者で、一定のナーシングケアの必要な人は、NHS Clinical Commission Group (CCG)から、£ 187.60/週の補助有り

**NHS** <https://england.nhs.uk/commissioning/who-commissions-nhs-services/ccgs>

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 7) 高齢者に対する公的介護費用補助



資産	資産の収入への加算	介護費用
£23,250以上		<u>全額自己負担</u>
£23,250未満 £14,250以上	資産の£250毎に£1/週が収入に加算。 (£14,250は£1/週が、£23,250は£36/週 が収入に加算)	<u>自身の収入を上限に 自己負担。自身の収 入を超えた分が、公 的補助される</u>
£14,250未満	収入に加算されない	

収入: 年金、公的手当、家賃収入、配当・利息等

資産: 不動産、動産(車・貴金属・美術品)、金融資産、トラスト、株式等

Personal Expenses Allowance  
として、£24.90/週は本人に  
確保される。

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 7) 高齢者に対する公的介護費用補助

財政(収入・資産)調査(Financial Assessment-Means Test)で、本人の自宅は以下の場合は、資産には含まれない

- \* Home Care(在宅介護)で、本人が自宅に居住している場合
- \* 本人はCare Homeに入居しても、現在又は過去のパートナーが居住している場合
- \* 60歳以上の近い親戚が居住している場合
- \* 近い親戚の障がい者が居住している場合
- \* 18歳未満の扶養家族が居住している場合
- \* 上記にあてはまらない場合で、ケアホームに入居後最初の12週間

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 7) 高齢者に対する公的介護費用補助

#### Deliberate Asset Deprivation Rules

介護費用の支払いを避ける為の意図的な資産譲渡・処分を防止するルール

- \* その資産譲渡・処分が6ヶ月以内の場合は、資産の回収
- \* 6ヶ月以上の場合は、所有資産と見做され、資産に参入（明確な期限は無し）
- \* 判断は地方自治体の裁量次第



<https://ageuk.org.uk/information-advice/care/paying-for-care/paying-for-a-care-home/>

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 英国の介護費用のファイナンシャルプランニング例

- 1) 介護費用の後払い制度 (Deferred Payment Scheme)
- 2) 自宅のダウンサイジング
- 3) 自宅の賃貸
- 4) 所有権譲渡制度 (Equity Release)
- 5) 資産の現金化
- 6) 投資
- 7) 私的介護保険 (Care fee annuities)

(これらはいくまでもプランニングに利用する例で、どの選択肢が適切かは、各個人の状況により異なります。詳しくは最寄りのケア  
フィープランニングの資格を持つファイナンシャルアドバイザーにお問い合わせください。)

## 160) 英国ケアホーム費用とそのファイナンシャルプランニング

### 講師の新井康人氏からのメッセージ

「今回のJA NALC部でのセミナーでご清聴頂いた方、有難うございました。参加出来なかった方も、また参加された方も、説明の中で分かりにくかった点や、質問されたいことがありましたら、いつでもプライベートでメール、又はお電話くださいませ。

引き続き宜しくお願いいたします。」

Email : [yasuto.arai@sjpp.co.uk](mailto:yasuto.arai@sjpp.co.uk)

Mobile : 07557 797 310

Web : <https://partnership.sjp.co.uk/partner/yasutoarai>

