障害基礎年金

ケーススタディー

『障害基礎年金の請求②』

(障害認定日による請求の場合)

このケーススタディーは、平成27年4月1日時点の法令に基づき制作されています

チャプタータイトル ♪～

障害基礎年金

【学習の目標】

- * 初診日を特定する方法を習得する
- * 障害認定日による障害基礎年金の請求までの流れを習得する。
- * 相談が複数回に渡る場合の業務支援ツールの活用方法を習得する

講師
工藤悠真

ナビゲーター
永年美結

MC :

ケーススタディー1では「障害基礎年金の相談における対応の基本」を学びました。ここでは、ケーススタディー1で学んだ内容を踏まえ、やや複雑な事例をとおして初診日を特定する方法を中心に学んでいきます。

講師 :

ここでの目標は3つあります。1つ目は初診日を特定する方法を習得すること。2つ目は障害認定日による障害基礎年金の請求までの流れを習得すること。3つ目は、相談が複数回に渡る場合の業務支援ツールの活用方法を習得することです。

MC :

それでは、具体的な事例に沿って、どのような窓口対応をすればよいのか見ていきましょう。請求者は昭和45年3月15日生まれの男性で、窓口に来訪したのは請求者の子である24歳の男性です。

平成27年3月23日、障害認定日による障害基礎年金について、本人の代わりに子が相談に訪れたという設定で考えてみましょう。窓口で対応するのは老齢基礎年金のケーススタディーでも登場する乙成町の吉村さんです。実際にあなたが相談に応じる場面を想像しながら学習を進めてください。

ブリッジタイトル ♪～

MC :

それでは、初回の相談時の対応について見ていきましょう。初回の相談対応では、発病から相談に至るまでの病歴を聞き取ったうえで、障害の原因となった傷病にかかる初診日を確認する書類や、障害の程度を判断するための診断書が必要になることなどをわかりやすく丁寧に説明しましょう。相談者が障害基礎年金の申請までに必要な手続きについての見通しをもてるようご案内してください。

障害基礎年金 導入・相談内容の確認

吉村： こんにちは、本日はどのようなご相談でいらっしゃいましたか？

遠藤： 父のことなんですけど・・・

吉村： お父様のご相談ですね。お父様のどのようなご用件でいらっしゃったのでしょうか？

遠藤： 父が障害年金をもらえるのか教えてほしくて来ました。右腕と右足が麻痺してしまって、今、車椅子生活なんです。

吉村： 本日は初めてのご相談になりますか？

遠藤： はい、そうです。

吉村：
こんにちは、本日はどのようなご相談でいらっしゃいましたか？

遠藤：
父のことなんですけど・・・

吉村：
お父様のご相談ですね。お父様のどのようなご用件でいらっしゃったのでしょうか？

遠藤：
父が障害年金をもらえるのか教えてほしくて来ました。右腕と右足が麻痺してしまって、今、車椅子生活なんです。

吉村：
本日は初めてのご相談になりますか？

遠藤：
はい、そうです。

障害基礎年金 障害基礎年金を受け取るための3つの要件

吉村： それでは、最初に、障害基礎年金を受け取るための3つの要件についてご説明します。こちらをご覧ください。

1つ目は、障害の原因となった病気やけがについて、初めて医師または歯科医師の診療を受けた日に国民年金に加入していたことです。初めて診療を受けた日のことを「初診日」といいます。

2つ目は、障害認定日に一定程度以上の障害の状態にあることです。障害認定日とは、初診日から1年6か月経過した日、または1年6か月以内に症状が固定した日のことをいいます。

3つ目は、国民年金の加入期間のうち全体の3分の2以上の期間納付または免除されていたこと、または直近1年間に未納がないことです。

例外もありますが、原則この3つの要件を満たせば、障害基礎年金を受け取ることができます。

書類を書いて、すぐにでも受け取りたいと思っていたのですが、色々難しそうですね…。とりあえず、手続き方法を教えてもらえますか？

吉村：
それでは、最初に、障害基礎年金を受け取るための3つの要件についてご説明します。こちらをご覧ください。（お手続きカード No.1「はじめてご相談される方へ」と No.2「年金を受け取るための3つの要件」）

1つ目は、障害の原因となった病気やけがについて、初めて医師または歯科医師の診療を受けた日に国民年金に加入していたことです。初めて診療を受けた日のことを「初診日」といいます。

2つ目は、障害認定日に一定程度以上の障害の状態にあることです。障害認定日とは、初診日から1年6か月経過した日、または1年6か月以内に症状が固定した日のことをいいます。

3つ目は、国民年金の加入期間のうち全体の3分の2以上の期間納付または免除されていたこと、または直近1年間に未納がないことです。

例外もありますが、原則この3つの要件を満たせば、障害基礎年金を受け取ることができます。

遠藤：
書類を書いて、すぐにでも受け取りたいと思っていたのですが、色々難しそうですね…。とりあえず、手続き方法を教えてもらえますか？

障害基礎年金 障害基礎年金を受け取るための3つの要件

No.3-1 初診日とは？

初診日とは？

年金請求窓口のご確認はかー

年金請求窓口のご確認

お父様のご職業は？サラリーマンでしたか？

父は植木職人です。一人親方みたいなもんです。自営業です。いまはこんな状態ですから、もう続けることはできないでしょう。

窓口が年金事務所のケースもあるんですね。父の場合はどうなんでしょうか？

かしこまりました。こちらをご覧ください。初診日に加入していた年金制度によって請求窓口が変わります。例えば、初診日に厚生年金保険に加入していた場合、障害厚生年金も請求できるので、請求窓口は日本年金機構の年金事務所になります。

吉村：
かしこまりました。こちらをご覧ください。（お手続きカード No.3-1「初診日とは？」と「－年金請求窓口のご確認はかー」を提示）
初診日に加入していた年金制度によって請求窓口が変わります。例えば、初診日に厚生年金保険に加入していた場合、障害厚生年金も請求できるので、請求窓口は日本年金機構の年金事務所になります。

遠藤：
窓口が年金事務所のケースもあるんですね。父の場合はどうなんでしょうか？

吉村：
お父様のご職業は？サラリーマンでしたか？

遠藤：
父は植木職人です。一人親方みたいなもんです。自営業です。いまはこんな状態ですから、もう続けることはできないでしょう。

障害基礎年金 障害基礎年金を受け取るための3つの要件

No.3-1 初診日とは？

初診日とは？

年金請求窓口のご確認はかー

年金請求窓口のご確認

お父様のご職業は？サラリーマンでしたか？

父は植木職人です。一人親方みたいなもんです。自営業です。いまはこんな状態ですから、もう続けることはできないでしょう。

窓口が年金事務所のケースもあるんですね。父の場合はどうなんでしょうか？

かしこまりました。こちらをご覧ください。初診日に加入していた年金制度によって請求窓口が変わります。例えば、初診日に厚生年金保険に加入していた場合、障害厚生年金も請求できるので、請求窓口は日本年金機構の年金事務所になります。

承知しました。先ほどご説明した初診日に、自営業など第1号被保険者でいらっしゃった場合は、こちらの窓口でお手続きいただけます。

そうですか。

吉村：
承知しました。先ほどご説明した初診日に、自営業など第1号被保険者でいらっしゃった場合は、こちらの窓口でお手続きいただけます。

遠藤：
そうですか。

障害基礎年金 本人確認・代理人確認

それでは具体的な相談に入る前に、たいへんお手数とは存じますが、ご本人確認をさせていただきます。ご本人確認ができる証明書類とお父様の基礎年金番号が分かる書類を提示いただけないでしょうか。あと、お父様から交付された委任状が必要となりますが、本日はお持ちでしょうか？

父の年金手帳は借りてきました。父から書いてもらった委任状はこれです。父は右手に麻痺があって左手で書いたので、読めるかどうかわかりませんが、それから、私は運転免許証があります。

ありがとうございます。では、拝見します。

吉村：

それでは具体的な相談に入る前に、たいへんお手数とは存じますが、ご本人確認をさせていただきます。ご本人確認ができる証明書類とお父様の基礎年金番号が分かる書類を提示いただけないでしょうか。あと、お父様から交付された委任状が必要となりますが、本日はお持ちでしょうか？

遠藤：

父の年金手帳は借りてきました。父から書いてもらった委任状はこれです。父は右手に麻痺があって左手で書いたので、読めるかどうかわかりませんが、それから、私は運転免許証があります。

吉村：

ありがとうございます。では、拝見します。

障害基礎年金 本人確認・代理人確認

講師：

講師：

個人情報やプライバシーに関わる情報を取り扱う個別相談に応じる前に、来訪者が本人または代理人であることを確認しましょう。代理人の確認については、本人から交付された委任状を確認することが最も確実な方法ですが、具体的な確認方法については各市町村の規定に従ってください。

このケースのように委任状を持参した方が来訪した場合、最初に来訪者が持参している委任状と、来訪者の身分証明書を確認してください。

委任状の記載内容について、日付や委任内容の記載もれ、委任者の署名・押印もれがないかを十分に確認してください。

なお、本人が障がい者や施設入所者などの場合で、本人の来訪が困難であると認められる事情を把握した場合には、委任状の代わりに別の資料の提示を求めするなど柔軟に対応するようにしましょう。

MC :
本人確認の結果、「来訪者氏名：遠藤 進（えんどう すすむ）、生年月日：平成2年10月31日」「本人氏名：遠藤 明（えんどう あきら）、生年月日：昭和45年3月15日」であることを確認しました。また、明さんから交付された委任状により、進さんは明さんの代理人であることを確認しました。

また、年金事務所に照会したところ、平成6年4月から現在に至るまで、国民年金第1号被保険者であることを確認しました。

吉村 :
それでは、実際に障害年金をご請求いただくまでの流れをご案内します。こちらのお手続きガイドをご覧ください。ここに書いてありますように、請求に必要な書類を確認するため、いくつか質問をさせていただきます。お父様のことなどプライバシーに関わるお尋ねもします。

遠藤 :
わかりました。

障害基礎年金   請求までの流れの説明

いつから？

年金額はいくら？
ひつようしよらい

必要書類リスト

ご自身でのご準備事項 (または、手続変更される方)

請求書類のご準備

窓口で請求書類のご提出

手続に必要な要件などのご確認

請求書類のご提出と重要事項のご確認

説明事項のご確認

→ にっぽんねんきんきこう ていしよつ
日本年金機構に提出

お答えいただいた情報を整理した後に、障害基礎年金を請求する場合にご用意いただく書類のご案内をします。障害の認定審査には細かい確認事項や法令で定められた書類の提出が必要です。

この書類の中には、医療機関で作成いただく診断書のように費用がかかるものもありますが、その費用は遠藤様のご負担となります。そして、請求書類のご準備は、遠藤様をお願いすることになります。当町では、遠藤様から請求書類をお預かりするまでの対応をさせていただきます。

吉村：

お答えいただいた情報を整理した後に、障害基礎年金を請求する場合にご用意いただく書類のご案内をします。障害の認定審査には細かい確認事項や法令で定められた書類の提出が必要です。

この書類の中には、医療機関で作成いただく診断書のように費用がかかるものもありますが、その費用は遠藤様のご負担となります。そして、請求書類のご準備は、遠藤様をお願いすることになります。当町では、遠藤様から請求書類をお預かりするまでの対応をさせていただきます。

障害基礎年金   請求までの流れの説明

たくさん書類が必要なんですよね…。ちなみに診断書の作成費用はどのくらいかかるものですか？

5,000円から10,000円程度はかかるようですが、症状や医療機関によって異なります。具体的な費用については医療機関に直接お尋ねいただくことになります。こちらでは、必要な書類の準備のお手伝いをさせていただきます。

はい。わかりました。何だか複雑そうだし、相談も1回では終わらなさそうですね。

遠藤：

たくさん書類が必要なんですよね…。ちなみに診断書の作成費用はどのくらいかかるものですか？

吉村：

5,000円から10,000円程度はかかるようですが、症状や医療機関によって異なります。具体的な費用については医療機関に直接お尋ねいただくことになります。こちらでは、必要な書類の準備のお手伝いをさせていただきます。

遠藤：

はい。わかりました。何だか複雑そうだし、相談も1回では終わらなさそうですね。

障害基礎年金 請求までの流れの説明

そうですね。受診した医療機関や初診日が特定できない場合などには、何回かお越しいただく場合もあります。

あまり何度も来れないのですが。

ご相談の内容にもよりますが、できるだけご負担なく請求いただけるよう努めます。

お願いします。

吉村：
 そうですね。受診した医療機関や初診日が特定できない場合などには、何回かお越しいただく場合もあります。

遠藤：
 あまり何度も来れないのですが。

吉村：
 ご相談の内容にもよりますが、できるだけご負担なく請求いただけるよう努めます。

遠藤：
 お願いします。

障害基礎年金 障害の状態、傷病名の確認

MC：
 まずはじめに、現在の障害の状態を聞き取りします。次に、その障害の原因となった病気やケガなどの傷病名を聞き取りします。

障害基礎年金 障害の状態、傷病名の確認

お父様は右手と右足に麻痺があるとお伺いしました。例えば、福祉事務所などから身体障害者手帳などの交付を受けていらっしゃいませんか？

はい、今日も一応持ってきました。見せましょうか？

よろしければ、拝見します。

吉村：
お父様は右手と右足に麻痺があるとお伺いしました。例えば、福祉事務所などから身体障害者手帳などの交付を受けていらっしゃいませんか？

遠藤：
はい、今日も一応持ってきました。見せましょうか？

吉村：
よろしければ、拝見します。

障害基礎年金 障害の状態、傷病名の確認

・・・ありがとうございます、お返します。拝見したところ右手と右足に麻痺があるのですね。どのような経緯でそうなられたのか教えていただけますか？

2年前の5月に脳出血で倒れて手術を受けたんですけど、右手と右足に麻痺が残ってしまって、山手リハビリ病院から介護老人福祉施設のさくらユートピアに移ったんです。

脳出血で倒られて、その後手術をされたけれども、手足に麻痺が残ったということですね。

はい、そうなんです。

MC：
吉村さんは、身体障害者手帳から疾病による右上肢機能全廃（2級）、右下肢機能全廃（3級）の障害名を確認しました。

吉村：
・・・ありがとうございます、お返します。拝見したところ右手と右足に麻痺があるのですね。どのような経緯でそうなられたのか教えていただけますか？

遠藤：
2年前の5月に脳出血で倒れて手術を受けたんですけど、右手と右足に麻痺が残ってしまって、山手リハビリ病院から介護老人福祉施設のさくらユートピアに移ったんです。

吉村：
脳出血で倒られて、その後手術をされたけれども、手足に麻痺が残ったということですね。

遠藤：
はい、そうなんです。

MC :
次に、請求のポイントである初診日を特定するための聞き取りをします。

吉村 :
倒れたときの経緯をもう少し詳しく教えてくださいませんか？平成25年5月の何日が覚えていらっしゃいますか？

遠藤 :
ええと、ゴールデン・ウィークのどこかの日だったと思います。

障害基礎年金 初診日の見立て

それより前に脳出血で倒れたり、他に病気やケガで具合が悪いところはありませんでしたか？

う〜ん、そういえば脳出血で倒れたのは今回が初めてではないと思います。たしか、10年前にも1度脳出血で倒れたことがあったと聞いています。僕が中学3年のときだったかな。実は、その頃もう父と母は別れていて、父とは一緒に暮らしていませんでしたが、休みの日に家で倒れて救急車を呼んだんだそうです。なにしろ父は塩辛い物やお酒が好きで、昔から高血圧だったと母から聞いてましたから。

そのときの経緯と受診した病院はわかりますか？

吉村：
それより前に脳出血で倒れたり、他に病気やケガで具合が悪いところはありませんでしたか？

遠藤：
う〜ん、そういえば脳出血で倒れたのは今回が初めてではないと思います。たしか、10年前にも1度脳出血で倒れたことがあったと聞いています。僕が中学3年のときだったかな。実は、その頃もう父と母は別れていて、父とは一緒に暮らしていませんでしたが、休みの日に家で倒れて救急車を呼んだんだそうです。なにしろ父は塩辛い物やお酒が好きで、昔から高血圧だったと母から聞いてましたから。

吉村：
そのときの経緯と受診した病院はわかりますか？

障害基礎年金 初診日の見立て

いえ、さすがにそこまでは聞いていません。2年前に倒れたときのことは聞いています。休日に仕事仲間と飲みに行ったあと、帰宅途中で突然倒れ意識を失って、救急車で病院に運ばれたそうです。

救急搬送されたんですね。

はい、すぐに手術をして、状態が落ち着いたので山手リハビリ病院に移動して、今はさくらユートピアから通院をしています。これ以上良くなる見込みはないと先生に言われています。それで家でリハビリもできないですし自分も結婚しましたから、なかなか面倒が見られなくて・・・

遠藤：
いえ、さすがにそこまでは聞いていません。2年前に倒れたときのことは聞いています。休日に仕事仲間と飲みに行ったあと、帰宅途中で突然倒れ意識を失って、救急車で病院に運ばれたそうです。

吉村：
救急搬送されたんですね。

遠藤：
はい、すぐに手術をして、状態が落ち着いたので山手リハビリ病院に移動して、今はさくらユートピアから通院をしています。これ以上良くなる見込みはないと先生に言われています。それで家でリハビリもできないですし自分も結婚しましたから、なかなか面倒が見られなくて・・・

障害基礎年金

Q&A

ブリッジタイトル ♪～

障害基礎年金

問題

問題

聞き取った内容や来訪者が持参した書類から、どのような情報を得ることができますか？そして、初診日をどのように特定していきますか？

考えてみてください。

The image shows two screenshots of Japanese government forms. The left screenshot is titled 'No.12 はじめて相談される方へ' (For those consulting for the first time) and contains a checklist of items to bring to the consultation, such as '国民年金手帳' (National Pension Book) and '障害認定書' (Disability Recognition Certificate). The right screenshot is titled 'No.24 年金を受け取るための2つの条件' (Two conditions for receiving pension) and lists the conditions for receiving disability pension, including '障害認定書' and '障害年金受給権者としての資格' (Qualification as a beneficiary of disability pension).

MC :

ではここで質問です。いままで聞き取った内容や来訪者が持参した書類から、どのような情報が得られますか？そして、初診日をどのように特定していきますか？

障害基礎年金 解説

問題

聞き取った内容が、申請者が持参した書類から、どの情報を得ることができるとして、初診日をどのように特定していきますか？

考えが

解答

1. 来訪の目的
2. 障害基礎年金の3つの要件をみとすかどうか
3. 初診日がいつか

講師：

いままでの聞き取りからどのような情報を集めるのかというのは、大事なポイントです。そのポイントについて説明していきます。

まず、来訪者の目的を確認するようにしましょう。当たり前のことと思われがちですが、どなたのご相談なのか、単に制度のことをお知りになりたいのか、障害年金の請求をしたいのかなど、来訪者の目的を具体的に聞き取りするようにしましょう。

障害基礎年金 解説

No.2-1 年金を受け取るための3つの要件

初診日要件

初診日において

- ・ 国民年金の被保険者である方
- または
- ・ 60歳以上65歳未満の方
- ・ 外国に国民年金の被保険者であった方
- ・ 日本国内に住所を有する方
- ・ 若年基礎年金の繰上げ請求をしていない方

または

- ・ 20歳未満である方

解答

1. 来訪の目的
2. 障害基礎年金の3つの要件をみとすかどうか
3. 初診日がいつか

講師：

次に、お手続きカードの No.2に記載されている「年金を受け取るための3つの要件」を満たすかどうか、ある程度の見通しを立てる必要があります。

1つ目の初診日要件ですが、本人確認の結果から、請求者が現在45歳であり、国内に居住していることが確認できます。本ケースでは初診日が10年前になる可能性も残されており、この段階ではいつが初診日なのかを特定することができません。

2つ目は、障害認定日要件に該当するかどうかです。障害認定日がいつになるのかによって、受給権発生日やいつの時点の診断書が必要になるのかが決まります。障害の程度は、医学的知見を有する障害認定診査医員が、障害認定基準に基づき診査します。また、障害基礎年金の障害等級と身体障害者手帳の等級は必ず一致するものではありません。したがって、市町村の職員は、身体障害者手帳などに基づいて障害基礎年金の障害等級に該当するかどうかを判断し、審査結果の見通しを断定的に述べないよう注意してください。

障害基礎年金
解説

No.2-2 年金を受け取るための3つの要件

保険料納付要件

3分の2以上納付（原則）

※ 初診日の前日において、初診日に属する月の前々月（注1）までに国民年金の保険料納付が完了し、当該保険料を納付した月、2分の2以上の期間、納付状況が失効されていない。

※ 納付していない月がある場合は、国民年金行政課へ納付の届出（申付）を行い、保険料の滞り手を取り除く。

注1 初診日に属する月の前々月

納付済	未納	納付済	初診日
納付済 + 未納 + 納付済 ≥ 3分の2以上			

（注1）初診日が平成24年4月1日である場合は、「初診日に属する月の前々月」で「平成23年3月1日以前に初診日の発生事由によって傷病を負った」と認められ、初診日についての特例（国民年金の初日）の適用が適用されます。

注2 初診日において国民年金保険料を納付していない、初診日に属する月の前々月の保険料を納付した月まで以前に、保険料の滞り手を取り除く必要となります。

解答

1. 来訪の目的
2. 障害基礎年金の3つの要件をみたすかどうか
3. 初診日がいつか

講師：
3つ目の保険料納付要件については年金手帳からは把握できません。必ず年金事務所等に照会したうえで、初診日における国民年金保険料の納付状況と照らし合わせて、要件を満たしているかどうかの確認を行ってください。

障害基礎年金
解説

No.1-2 はじめて相談される方へ

初診日とは？

1. 初診日の発生事由
2. 初診日の発生事由が国民年金の保険料納付の滞り手を取り除く
3. 初診日の発生事由が国民年金の保険料納付の滞り手を取り除く
4. 初診日の発生事由が国民年金の保険料納付の滞り手を取り除く
5. 初診日の発生事由が国民年金の保険料納付の滞り手を取り除く

No.3-1 初診日とは？

初診日とは？

初診日とは、国民年金の保険料納付の滞り手を取り除く日です。

初診日とは、国民年金の保険料納付の滞り手を取り除く日です。

解答

1. 来訪の目的
2. 障害基礎年金の3つの要件をみたすかどうか
3. 初診日がいつか

講師：
そして、窓口相談において、もっとも重要なのが初診日の特定です。

初診日を十分認識していない来訪者に対しては、お手続きカードの No.3-1「初診日とは？」を提示したうえで、初診日の重要性を丁寧に説明してください。また、初診日に厚生年金や共済組合に加入していたことを把握した場合には、年金事務所や共済組合でのお手続きをご案内することになります。

初診日を特定するためには、原則としてその事実を確認するための証明書類が必要です。しかし、初回相談では、来訪者が証明書類を持参されているとは限らないため、来訪者からの聞き取りによって初診日を把握するよう努めてください。本ケースのように脳出血で倒れたことが複数回ある場合には、初めて倒れたときにさかのぼる可能性もあるので、その事実関係の確認も必要となります。初診日を確認する目安となる資料については、お手続きカードの No.3-4も参考にしてください。

障害基礎年金 初診日要件

さきほど、手術のあとに山手リハビリ病院へ移動されたと同じでしたが、その前に救急病院に搬送されたのですね。その救急病院の名前はご存じでしょうか。

そこまでは聞いていません。それが何か関係あるのですか？

吉村：
さきほど、手術のあとに山手リハビリ病院へ移動されたと同じでしたが、その前に救急病院に搬送されたのですね。その救急病院の名前はご存じでしょうか。

遠藤：
そこまでは聞いていません。それが何か関係あるのですか？

障害基礎年金 初診日要件

No.1-1 はじめてご相談される方へ

✓ 障害基礎年金受給までの流れ

発病 初診日 障害認定日 請求 申請開始

1.発病 2.初診日 3.障害認定日 4.請求 5.申請開始

■ 初診日とは？
障害の原因となった病気やけがについて、はじめて医師または歯科医師の診察を受けた日となります。その病状が重篤であった場合は、一審的に医師または歯科医師の診察を受けた日の前日となります。

■ 障害認定日とは？
障害の程度を定める目的のことで、その障害の原因となった病気やけがについての経過が明らかとなり、障害の状態が安定した日、または発病の日から1年以上にその病気やけがが治癒しない場合、継続的かつ重篤な状態に達した日となります。

■ 障害年金の受給等級とは？
障害の程度が高いから1級から5級があり、障害の程度は障害等級表に定められています。障害者手帳の等級とは異なります。

はい、障害基礎年金の請求にはいくつかのステップがあります。こちらをご覧ください。発病してから障害基礎年金が支給されるまでの手続きの流れが書かれています。

最初にも見せてもらいましたが、もう一度説明をお願いします。

吉村：
はい、障害基礎年金の請求にはいくつかのステップがあります。こちらをご覧ください。発病してから障害基礎年金が支給されるまでの手続きの流れが書かれています。

遠藤：
最初にも見せてもらいましたが、もう一度説明をお願いします。

障害基礎年金 初診日要件

まず、障害基礎年金を請求するためには初診日を確認する書類が必要になります。初診日というのは、障害の原因となった病気やけがについて初めて医師の診断を受けた日のことをいいます。

ということは、父の初診日は、10年前に倒れたときか、2年前に倒れたときか、どちらかということですか。

はい。10年前の脳出血が、2年前の脳出血を引き起こした原因となるかどうか問題となります。治療を継続していたかどうか、治療を受けていなかった場合は、その期間や理由をお尋ねしたうえで、医学的な診査によって判断されます。お父様がかかっている主治医に確認いただくようお願いいたします。

吉村：まず、障害基礎年金を請求するためには初診日を確認する書類が必要になります。初診日というのは、障害の原因となった病気やけがについて初めて医師の診断を受けた日のことをいいます。

遠藤：ということは、父の初診日は、10年前に倒れたときか、2年前に倒れたときか、どちらかということですか。

吉村：はい。10年前の脳出血が、2年前の脳出血を引き起こした原因となるかどうか問題となります。治療を継続していたかどうか、治療を受けていなかった場合は、その期間や理由をお尋ねしたうえで、医学的な診査によって判断されます。お父様がかかっている主治医に確認いただくようお願いいたします。

障害基礎年金 障害認定日要件

次に、初診日から1年6か月を経過した日または症状が固定してこれ以上治療の効果が期待できない状態になった日のことを、障害認定日といいます。

障害基礎年金を受け取るためには、この障害認定日に、国民年金の障害等級1級または2級に該当する程度の障害の状態であることが必要です。そこで、障害認定日における障害の程度を判断するために医師の診断書が必要となります。

ただ、障害の程度については、日本年金機構の障害認定審査医員が専門的知見に立って診査することになっています。今ははっきりとしたことは申し上げられません。こちらの障害等級表が目安になりますのでご覧ください。

吉村：次に、初診日から1年6か月を経過した日または症状が固定してこれ以上治療の効果が期待できない状態になった日のことを、障害認定日といいます。

障害基礎年金を受け取るためには、この障害認定日に、国民年金の障害等級1級または2級に該当する程度の障害の状態であることが必要です。そこで、障害認定日における障害の程度を判断するために医師の診断書が必要となります。ただ、障害の程度については、日本年金機構の障害認定審査医員が専門的知見に立って診査することになっています。今ははっきりとしたことは申し上げられません。こちらの障害等級表が目安になりますのでご覧ください。

障害基礎年金 障害認定日要件

No.4-2 障害認定日とは？

● 治った日 (療養終了日) に障害者手帳

障害種別	事由	障害認定日
視覚障害	視覚全喪失	視覚全喪失日
聴覚障害	人工内耳、人工聴覚器を挿入後	挿入日
精神障害	初診または療養終了日	初診日または療養終了日
脳血管障害による機能障害	初診日から6か月を経過した日以後	初診日から6か月を経過した日以後
人工透析	人工透析（透析用回路を介した人工透析）を開始後	初診日
心臓障害	人工心臓、補助人工心臓	手術または初診日
脳障害 (心臓)	心臓移植	手術日
人工透析	人工透析開始	初診日から6か月を経過した日
人工心臓	人工心臓の挿入	手術日
その他	療養終了日	療養終了日

講師：

お手続きカードの No.4-2「障害認定日とは？」に、治った日に該当する事例があります。

この中に脳血管障害による機能障害が初診日から6か月を経過した日以後とありますが、初診日から6か月を経過した方全てがその機能障害が治ったものと認められるわけではありません。医学的な観点からこれ以上の回復が望めない場合と判断されるときのみです。したがって請求者の主治医に確認いただくよう案内してください。

障害基礎年金 障害認定日要件

No.4-2 障害認定日とは？

● 治った日 (療養終了日) に障害者手帳

障害種別	事由	障害認定日
視覚障害	視覚全喪失	視覚全喪失日
聴覚障害	人工内耳、人工聴覚器を挿入後	挿入日
精神障害	初診または療養終了日	初診日または療養終了日
脳血管障害による機能障害	初診日から6か月を経過した日以後	初診日から6か月を経過した日以後
人工透析	人工透析（透析用回路を介した人工透析）を開始後	初診日
心臓障害	人工心臓、補助人工心臓	手術または初診日
脳障害 (心臓)	心臓移植	手術日
人工透析	人工透析開始	初診日から6か月を経過した日
人工心臓	人工心臓の挿入	手術日
その他	療養終了日	療養終了日

お父様は脳出血に伴い、日常会話に支障を来したり、もの忘れがひどくなったり、注意力がなくなったりなどしていらっしゃいませんか？

頭ははっきりしているようです。言葉も職員の方と普通に会話してますし、食事時間も時間をかけて専用のスプーンなどで、補助があればなんとか食べることができています。

そうですか、ありがとうございます。

吉村：

お父様は脳出血に伴い、日常会話に支障を来したり、もの忘れがひどくなったり、注意力がなくなったりなどしていらっしゃいませんか？

遠藤：

頭ははっきりしているようです。言葉も職員の方と普通に会話してますし、食事時間も時間をかけて専用のスプーンなどで、補助があればなんとか食べることができています。

吉村：

そうですか、ありがとうございます。

障害基礎年金 障害認定日要件

No.12-1 2つ以上の障害の状態になったとき

☑ 障害認定日において障害が2つ以上ある場合

障害認定日において、複数の障害を併せた障害の程度によって障害等級の障害等級を認定できる場合があります。

※ 併合する障害の程度によっては、障害の障害等級が認定できなくなる場合があります。ただし、併合しても障害等級1級または2級にならない場合があります。

講師：
請求者の持っている障害は1つの部位だけとは限りません。本ケースのように脳出血による障害であれば、肢体不自由だけでなく言語障害や高次脳機能障害も生じていることも考えられますので、場合によっては複数の診断書の提出を求める場合もあります。

複数の診断書の提出を求める理由は、複数の障害を併合することによって、さらに上位の障害等級に認定できる場合があることによります。また、複数の診断書の提出を求めても障害等級1級または2級にならない場合や、障害等級が変わらない場合もあります。これらのことを丁寧に説明したうえで、複数の診断書を提出するのか、ご本人に判断いただくようにしましょう。(お手続きカード No.12-1「2つ以上の障害の状態になったとき」)

障害基礎年金 保険料納付要件

No.6-1 保険料納付要件

No.6-2 保険料納付要件

☑ 3年連続して納付(免除)

☑ 納付年数に未納期間がない(1年以内)

それから、3つの要件の最後に保険料納付要件の確認も必要です。保険料を納めていない場合には、障害の程度が重くても請求できない場合があります。こちらのお手続きカードのNo.6をご覧ください。

実は、父は保険料を納めていなかった期間があるそうなんです。そうなるとうまく請求できないですか？

それは未納期間がどれくらいあるかによります。今から納付状況について年金事務所に照会してまいります。確認のため一旦席を離れます。少々お待ちください。

吉村：
それから、3つの要件の最後に また、保険料納付要件の確認も必要です。保険料を納めていない場合には、障害の程度が重くても請求できない場合があります。こちらのお手続きカードのNo.6をご覧ください。

遠藤：
実は、父は保険料を納めていなかった期間があるそうなんです。そうなるとうまく請求できないですか？

吉村：
それは未納期間がどれくらいあるかによります。今から納付状況について年金事務所に照会してまいります。確認のため一旦席を離れます。少々お待ちください。

講師：

本来であれば、初診日を確定させたくて保険料納付要件の確認をします。しかし、初診日について10年前または平成25年5月頃に仮置きしたときに、いずれの初診日においても保険料納付要件を満たさないと判断される場合、または厚生年金保険の加入期間中に初診日がある場合には、市町村窓口での相談は初回で終了する可能性もあります。

どのタイミングで保険料納付要件を確認するかは、個々のケースによります。すぐに年金事務所から回答が得られない場合は、後日の連絡に切り換えるなど、できるだけ来訪者に負担をかけない方法で対応してください。

吉村：

たいへんお待たせして申し訳ありませんでした。ただいま確認したところ、考えられる2つの初診日どちらも国民年金に加入されていました。障害基礎年金のご請求手続きはこちらの窓口で行っていただけます。ただ、初診日が確定しないと納付要件の判断ができません。したがって、次回お越しいただくときまでに、2年前の脳出血と10年前の脳出血との関連性を含めて、お父様の障害の原因となった傷病の初診日について、お父様の主治医に確認いただくようお願いいたします。

遠藤：

わかりました。

障害基礎年金 子の加算

ところで、お父様のお子様は進様おひとりですか？

さっきも少し話しましたが、いろいろ事情がありまして、僕の父は母と最初に結婚して、離婚したんです。そのあと父は再婚して、その奥さんとも今は離婚してらんですが、2番目の奥さんとの間に2人の子供がいるんです。でもその子どもたちは別れた奥さんと一緒に暮らしていますから、関係ないですね。

いいえ、障害基礎年金では子どもの条件が年金額に影響してくるんです。お2人のご年齢はわかりますか？

吉村：
ところで、お父様のお子様は進様おひとりですか？

遠藤：
さっきも少し話しましたが、いろいろ事情がありまして、僕の父は母と最初に結婚して、離婚したんです。そのあと父は再婚して、その奥さんとも今は離婚してらんですが、2番目の奥さんとの間に2人の子供がいるんです。でもその子どもたちは別れた奥さんと一緒に暮らしていますから、関係ないですね。

吉村：
いいえ、障害基礎年金では子どもの条件が年金額に影響してくるんです。お2人のご年齢はわかりますか？

障害基礎年金 子の加算

たしか、小学6年生と3年生になるかな〜。時々父と会ってますよ。今はそれが父の一番の楽しみですから。

それでは、こちらのお手続きカードのNo.14をご覧ください。養育費を負担されていることなど条件がありますが、お父様がお子様を生計維持していると認定されると、障害基礎年金に子どもの加算がつきます。お父様の情報をお聞かせくださりありがとうございました。それでは、最後に、次回来訪時までにご確認してきていただきたい内容をお伝えします。

遠藤：
たしか、小学6年生と3年生になるかな〜。時々父と会ってますよ。今はそれが父の一番の楽しみですから。

吉村：
それでは、こちらのお手続きカードのNo.14をご覧ください。養育費を負担されていることなど条件がありますが、お父様がお子様を生計維持していると認定されると、障害基礎年金に子どもの加算がつきます。お父様の情報をお聞かせくださりありがとうございました。それでは、最後に、次回来訪時までにご確認してきていただきたい内容をお伝えします。

ブリッジタイトル ♪～

MC :
では、ここで問題です。次回来訪時まで確認してきていただきたい内容は何でしょうか？

障害基礎年金 解説

問題	解答
相談者に、次回訪問時まで確認してきてほしい内容は何ですか	1. 10年前の脳出血の状態、経過など 2. 2年前の脳出血の状態、経過など 3. 初診日から1年6か月以内に症状が固定しているかどうか 4. 子の加算

講師：

仮に、次の訪問で初診日が確定し、納付要件を満たした場合、障害基礎年金の請求書類を渡したうえで必要書類の説明まで行います。次回の訪問時まで確認してきていただく事項は次のとおりとなります。

障害基礎年金 解説

問題	解答
相談者に、次回訪問時まで確認してきてほしい内容は何ですか	1. 10年前の脳出血の状態、経過など 2. 2年前の脳出血の状態、経過など 3. 初診日から1年6か月以内に症状が固定しているかどうか 4. 子の加算

講師：

（1. 10年前の脳出血の状態、経過など）

本ケースでは、10年前と2年前にかかった傷病が同じ脳出血であるため、10年前の脳出血が初診ではないか検討する必要があります。

具体的には、10年前から2年前までの8年間の症状について、完全に治って社会生活を送っていたのか、治療を続けながら生活していたのか確認し、2度の脳出血の関連性を判断することになります。例えば、継続して薬を飲み続けていた場合などは10年前と2年前の脳出血の関連性が強いと判断されます。10年前と2年前の脳出血の関連性の有無は、請求者本人の判断ではなく医学的な見地から請求者の主治医に判断してもらいます。

10年前と2年前の脳出血の関連性が強いと判断された場合には、10年前に脳出血で倒れた日が初診となることから、10年前に受診した医療機関から「受診状況等証明書」を取得する必要があります。

障害基礎年金 解説

問題

相談者に、次回診察時までに確認してきてほしい内容は何ですか

解答

1. 1
2. 2
3. 初診
4. 子

No.15-1 交通事故等による障害の場合の支給停止期間

障害発症後1年以内は、年金が1年間支給されなくなります。

受け取れなくなるケース

年金支給の停止は、要請発生日からです。

1. 障害基礎年金受給者後に障害基礎年金の受給が再開した場合は、支給停止期間が終了するまで支給が停止されます。

経過

2. 障害基礎年金の受給が再開した後に、障害基礎年金の受給が再開した場合は、障害基礎年金を受け取った日から支給停止期間が終了するまで年金支給が停止されます。なお、この期間中に死亡した場合は、死亡後1年以内は年金が支給されません。

支給停止される金額

障害基礎年金のうち、生活補償に相当する金額のみ対象です。加算料、加算費は引き続き支払われます。

講師：

（2. 2年前の脳出血の状態、経過など）

2年前に脳出血で倒れた日が初診である場合、救急搬送された医療機関名とその日付について確認する必要があります。「受診状況等証明書」は緊急搬送された医療機関から取得する必要があります。通常救急搬送される場合は、数日程度の入院を経て症状が落ち着くと、別の病院に転院することが多いので、時が経過すると本人もそのことを忘れがちになります。医療機関名が正しいかどうかよく確認してください。山手リハビリ病院の治療概要、治療期間などについては、「病歴・就労状況等申立書」を記入いただく際の参考とします。

また、本ケースは倒れた場所が屋外のため、第三者の行為が原因で脳出血になったかどうかを確認する必要があります。例えば、交通事故が原因で倒れた場合、その加害者から損害賠償を受けていることもあります。損害賠償を受けたときは、障害基礎年金の年金額との調整があります。（お手続きカード No.15「交通事故等による障害の場合の支給停止期間」）

障害基礎年金 解説

問題

相談者に、次回診察時までに確認してきてほしい内容は何ですか

解答

1. 10年前の脳出血の状態、経過など
2. 2年前の脳出血の状態、経過など
3. 初診日から1年6か月以内に症状が固定しているかどうか
4. 子の加算

講師：

（3. 初診日から1年6か月以内に症状が固定しているかどうか）

脳出血の場合、初診日から6か月後、1年6か月以内に症状が固定しているとみなされる場合があります。したがって、症状固定の有無について、請求者本人の判断ではなく医学的な見地から請求者の主治医に判断してもらいます。

障害基礎年金 解説

問題

相談者に、次回4月時までに確認してきてほしい内容は何ですか

解答

No.14-1 子の加算とは？

子とは
障害基礎年金の受給権者によって生計を維持するが加算の対象となります。子は、20歳未満に該当するものを指します。

- ・18歳未満の子、または18歳に達し、死亡（18歳到達前死亡）以後最初の3月31日までの間にある子（未婚）
- ・障害年金の受給権者1級または2級に該当する程度の障害の状態にある20歳未満の子（未婚）

「生計を維持する」とは
本人と子が生計を一にするため、子の親または保護者が一定の費用を負担していることと、同時に当該費用が本人の生活費に充てられていることが、原則として必要とされます。

生計を一にする要件

- ① 子が親または保護者と同居していること
- ② 子が親または保護者と同居しているが、その生活費に親または保護者が一定の費用を負担していること
- ③ 子が親または保護者と同居していないが、20歳未満に該当する場合は、同居していること、同居していない場合は、同居していることと見做されること

かつ

- ① 本人が親または保護者から一定の費用を受けていること
- ② 本人が親または保護者から一定の費用を受けているが、その費用が本人の生活費に充てられていること
- ③ 本人が親または保護者から一定の費用を受けているが、その費用が本人の生活費に充てられていないこと
- ④ 本人が親または保護者から一定の費用を受けているが、その費用が本人の生活費に充てられていないこと

講師：

（4. 子の加算）

請求者と別居している子どもの生計維持関係が認められると、障害基礎年金に「子の加算」が加算されます。

生計維持関係を証明する書類としては、養育費の送金記録、子どもの扶養が確認できる確定申告の控え、面会記録等定期的に会っていることがわかるもの、請求者の保険の死亡受取人が子ども名義になっている保険証書などがあります。

原則として18歳到達年度の末日までにある子が「子の加算」対象になりますが、子どもが障害等級1級または2級に該当する程度の障害の状態にある場合には、20歳到達月まで延長して「子の加算」の対象となります。この場合、子どもの障害の状態を証明する診断書の添付が必要となります。

また、法改正により、平成26年12月1日以降、「子の加算」が児童扶養手当の額よりも低い場合のみ、その差額分が児童扶養手当として支給されることになりました。2度目に離婚した妻が児童扶養手当を受け取っている場合、子の加算が付くことにより、児童扶養手当関係の手続きが必要となる場合があります。

障害基礎年金 解説

問題

相談者に、次回4月時までに確認してきてほしい内容はありますか

解答

- 10年前の脳出血の状態、経過など
- 2年前の脳出血の状態、経過など
- 初診日から1年6か月以内に症状が固定しているかどうか
- 子の加算

講師：

ここでは、請求者または代理人に確認いただく項目をいくつか挙げましたが、これはこのケースの場合に必要なと思われる情報です。必要な書類や資料、確認項目は個々のケースにより異なりますので、あくまで一例として参考にしてください。

障害基礎年金 「はじめてご相談される方へ」についての解説

No.1-2 はじめてご相談される方へ

1. だなたのご相談でしょうか。
2. その方のどのようなご用件でしょうか。
3. その傷病（具体的名称）に気づかれた経緯を教えてください。
4. その傷病ではじめて医師または歯科医師にかかったのは
_____
病院の（時期） _____ でよろしいでしょうか。
5. いまかかっている医療機関を教えてください。

講師：

ここで、ケースから少し離れて、お手続きカードの No.1-2「はじめてご相談される方へ」について解説します。

特に精神疾患・発達障害のある方への対応は非常に難しい業務の1つに位置づけられます。お手続きカードの No.1-2に掲載した質問シートは、精神疾患・発達障害のある方を中心とした初診日特定の難しさを解消することを主眼に、専門家の指導のもと、来訪者の思考の流れを考慮した順番と聞き方ができるような工夫が盛り込まれています。窓口担当者が初診日特定のために知りたい情報を単にそのまま質問する手法とは異なり、目的としている初診日特定に繋がる情報を自然と話してもらえるようになっています。したがって、これまでの業務で培ってきた質問の手法とは大きく異なるかもしれません。

この質問シートを活用するかしないかは各市町村の判断に委ねられますが、ここに盛り込まれた工夫の背景を理解することは、実際の窓口対応をスムーズに行うために重要です。よく理解しておくようにしましょう。ここでは、質問シートの3番目にある「その傷病（症状）に気づかれた経緯を教えてください。」の質問の意図を探ってみます。

障害基礎年金 「はじめてご相談される方へ」についての解説

精神疾患・発達障害等の方への
窓口対応のポイント

精神疾患・発達障害のある方との対応における
「直接的な質問による初診日特定の難しさ」

初診日特定とは直接関係のない話題に発展してしまう

↓

対応に非常に時間がかかってしまう

講師：

1つ目のポイントとして、精神疾患・発達障害のある方への対応において「直接的な質問による初診日特定の難しさ」を考えてみます。

例えば、うつ病の方に、「うつ病に至った原因や経緯を教えてください」という直接的な質問を投げかけた場合、初診日特定に繋がる話題ではなく、単なる人生相談のやり取りに終始してしまうケースがあります。うつ病の直接の原因は職場トラブルにあったとしても、その根底には幼少期からの家庭内での問題など、その方の人生で起こった様々な困難が全てその疾患に繋がっているため、本人もそれを理解してもらおうと一生懸命つらかった出来事を説明してしまう傾向にあります。そのつらい出来事を反すうする作業は、本人にとってつらいだけでなく、聞き手の窓口担当者にとってもつらい対応となり、初診日特定とは直接関係のない話題に発展してしまうことにより、対応に非常に時間がかかってしまうことでしょう。さらに、極端な場合、障害基礎年金を受け取ることができなかった方が、窓口担当者に対し「あんなに私のつらい状況を理解してくれているようなそぶりだったのに、だまされた！」というような感情を抱いてしまい、両者間のトラブルの原因に繋がってしまうかもしれません。

特に精神疾患・発達障害のある方への対応では、このような傾向が顕著に表れてきます。精神疾患の原因は複合的であり、苦しみや悲しみといった「つらさ」にあります。精神疾患のある方が、その原因を聞かれれば、「いかに多くの困難があり、それによりこれだけのつらさがあったから」という出来事を連想する可能性が高いため、窓口担当者が知りたい事柄と、本人が話す内容に差異が生じやすいのです。

障害基礎年金 「はじめてご相談される方へ」についての解説

精神疾患・発達障害等の方への
窓口対応のポイント

- ・ 転院が珍しくない
- ・ 医療機関が変わる都度、症状名も変わる

↓

本当の初診日を聞き取るためにはさらに時間を要する

講師：

2つ目のポイントは、精神疾患・発達障害のある方は転院が珍しくないうえに、医療機関が変わる都度、症状名も変わることが少なくないため、本当の初診日を十分に聞き取るためにはさらに時間を要する可能性があることです。例えば、「うつ病」の場合、うつ病の診断を受ける前に適応障害やパニック障害など、別の疾患名で診断を受けている場合も少なくありません。窓口担当者が聞き取りした内容が「うつ病」に関することのみの場合、実は正確な初診日を聞き取りできていない場合もあります。

障害基礎年金 「はじめてご相談される方へ」についての解説

No.1.2 はじめてご相談される方へ

はじめてご相談される方への質問（障害基礎年金）

1. このために「症状」はありますか？
2. その原因はどのようなものでしょうか？
3. 「症状」はありますか？ 「原因」はありますか？
その傷病（具体的な名称）に気づかれた経緯を教えてください。
4. 「症状」はありますか？ 「原因」はありますか？
その傷病でしめて医師または医療機関にかかったのはいつ頃でしょうか？
5. いずれかについて医療機関を教えてください。

◆ とくに精神疾患・発達障がいの方は、

- (1) 本人の認識している原因や経緯と聞き取りたい内容に誤差が生じやすい ⇒ 傷病に「気づいた」経緯を質問する
- (2) 転院を繰り返しその度に診断名（傷病名）が変わっている可能性がある ⇒ 「症状」を質問する

講師：

以上の問題点を踏まえ、傷病や症状自体の「原因や経緯を教えてください」という直接的な質問ではなく、この質問シートのように、その傷病や症状に気づいた時期やそのときの症状という「気づきのきっかけ」を着眼点とした質問方法に切り替えてみてください。「その傷病や症状に気づく」ためには、必ず医療機関での受診を伴うはずですので、この質問によって受診日を割り出すことにより、初診日特定の情報に繋がる可能性が高くなります。

また、精神疾患・発達障害の場合は、傷病ではなく「症状」を具体的に示唆したほうがよいケースが多い傾向にあります。医療機関によって変わる可能性のある「傷病名」だけでなく、「症状」をあわせて質問することにより、初診の医療機関の特定に繋がる可能性が高くなります。

障害基礎年金

2. 2回目の相談対応

ブリッジタイトル ♪～

障害基礎年金

MC :

請求者とその息子さんである進さんが2人で来訪しました。2回目の来訪では、初診日などの基礎情報確認のために参考となる情報を確認し、請求のための必要書類リストを説明することが主な目的となります。

MC :
2回目の訪問時に、遠藤さんは父親を連れて2人で来訪しました。

吉村 :
こんにちは、本日はどのようなご用件ですか？

遠藤（進） :
先日来ました遠藤と申します。父の障害年金の手続きのことで来ました。前回言われたことを確認してきたので、次にどうすればよいのか教えてほしくて来ました。

遠藤（明） :
遠藤明と申します。よろしくお願いします。

MC :
吉村さんは、お2人の本人確認を行いました。そして、1回目の相談内容を記録した「相談シート」を確認したうえで説明を始めました。

吉村 :
ありがとうございます。遠藤明様でいらっしゃいますね。初めまして、前回障害基礎年金のご相談を受けた吉村と申します。よろしくお願いします。

それでは、いくつか質問をさせていただきますが…前回の相談内容について、進様からお話を伺っていらっしゃいますか？

遠藤（明） :
はい、大丈夫です。

障害基礎年金 初診日の確定と保険料納付要件の確認

では、質問させていただきます。2年前の脳出血と10年前の脳出血との関連性など初診日について、遠藤様の主治医は、なんとおっしゃっていましたか？

先生は、切り離して考えてよいと言ってました。10年前と2年前では出血した場所も違うし、10年前のときは手術することなく経過観察ですぐ退院しました。その後、問題なく仕事も継続していましたし。それから、2年前のほうですが、初診の医療機関は救急搬送された椿総合病院です。

救急搬送された年月日を教えてくださいませんか。

平成25年5月5日です。子どもの日だったのでよく覚えております。念のため、椿総合病院にも確認しました。

吉村：
では、質問させていただきます。2年前の脳出血と10年前の脳出血との関連性など初診日について、遠藤様の主治医は、なんとおっしゃっていましたか？

遠藤（明）：
先生は、切り離して考えてよいと言ってました。10年前と2年前では出血した場所も違うし、10年前のときは手術することなく経過観察ですぐ退院しました。その後、問題なく仕事も継続していましたし。それから、2年前のほうですが、初診の医療機関は救急搬送された椿総合病院です。

吉村：
救急搬送された年月日を教えてくださいませんか。

遠藤（明）：
平成25年5月5日です。子どもの日だったのでよく覚えております。念のため、椿総合病院にも確認しました。

障害基礎年金 初診日の確定と保険料納付要件の確認

<加入記録>

昭和63年4月～平成6年3月	厚生年金
平成6年4月～平成14年6月	国民年金納付
平成14年7月～平成18年6月	国民年金半額免除で半額納付済
平成18年7月～平成24年8月	国民年金納付済
平成24年9月～現在	国民年金未納

ありがとうございます。まず、年金事務所に確認したところ、加入記録はこうになっていました。こちらの記録に間違いはないでしょうか。

・・・間違いありません。

そうすると、初診日である平成25年5月5日に国民年金に加入しているらしいので、初診日要件は満たしています。保険料納付要件も大丈夫ですね。

よかったです。最近、保険料を納められなかったのが不安でした。

吉村：
ありがとうございます。まず、年金事務所に確認したところ、加入記録はこうになっていました。こちらの記録に間違いはないでしょうか。

遠藤（明）：
・・・間違いありません。

吉村：
そうすると、初診日である平成25年5月5日に国民年金に加入しているらしいので、初診日要件は満たしています。保険料納付要件も大丈夫ですね。

遠藤（明）：
よかったです。最近、保険料を納められなかったのが不安でした。

障害基礎年金 初診日の確定と保険料納付要件の確認

<加入記録>

昭和63年4月～平成6年3月	厚生年金
平成6年4月～平成14年6月	国民年金納付
平成14年7月～平成18年6月	国民年金半額免除 で半額納付済
平成18年7月～平成24年8月	国民年金納付済
平成24年9月～現在	国民年金未納

講師：

保険料納付要件について確認しておきます。遠藤さんの初診日は平成25年5月5日であり、初診日の前日の属する月の前々月は平成25年3月となります。したがって、平成25年3月以前の保険料の納付状況が要件判定の対象となります。

最初に、直近の1年間に未納がないことの要件について、平成24年9月から未納となっており要件を満たしません。次に、3分の2以上納付または免除されているかの要件について、平成25年3月以前の加入月数は300月であることから、200月以上納付または免除されていれば要件を満たすこととなります。遠藤さんは明らかにこの要件を満たします。

ここで注意しておきたいことは、初診日の前日における納付または免除の状況に基づき要件判定をすることです。初診日以後に保険料の納付や免除申請をしても要件判定の対象には入りません。したがって、保険料の納付または免除の月数だけでなく、初診日の前日以前に納付や免除申請がなされてるかの確認も必要となります。このことを市町村で把握することは困難ですので、年金事務所に必ず照会したうえで要件判定をするようにしてください。

なお、保険料納付要件を満たさない場合などには、その理由について、来訪者に丁寧に説明する機会があるかもしれません。その際には、お手続きカードの No.6 「保険料納付要件」を提示したうえで説明するとよいでしょう。

障害基礎年金 障害認定日の確認

ところで、主治医の先生は、脳出血による症状は固定しているとおっしゃっていましたか？

まだ治ってもいないし、固定もしていない…とおっしゃっていました。

そうすると、6か月を経過した、平成26年11月5日になりそうですね。

初診日から1年6か月を経過した、平成26年11月5日になりそうですね。

吉村：

ところで、主治医の先生は、脳出血による症状は固定しているとおっしゃっていましたか？

遠藤（明）：

まだ治ってもいないし、固定もしていない…とおっしゃっていました。

吉村：

そうすると、障害認定日は、初診日から1年6か月を経過した、平成26年11月5日になりそうですね。

MC：

初診日の特定の判断に迷う遠藤さんのケースでしたが、どうやら請求に進むことができそうです。初診日は平成25年5月5日で国民年金の第1号被保険者、障害認定日は平成26年11月5日、保険料納付要件は3分の2要件に該当しました。

吉村さんは、障害認定日による障害基礎年金の請求手続きを案内することにしました。では、続きを見ていきましょう。

障害基礎年金 請求書についての説明

それでは、請求のご案内を進めてまいります。こちらの必要書類リストを使って順番にご説明します。まず、こちらが障害基礎年金の請求書です。こちらに必要な項目をもれなく記入いただく必要があります。

これは息子に記入してもらっても大丈夫ですか？

はい、結構です。こちらの記入例をご覧ください。これを参考にしながら、記入をお願いします。

吉村：
 それでは、請求のご案内を進めてまいります。こちらの必要書類リストを使って順番にご説明します。
 まず、こちらが障害基礎年金の請求書です。こちらに必要な項目をもれなく記入いただく必要があります。

遠藤（明）：
 これは息子に記入してもらっても大丈夫ですか？

吉村：
 はい、結構です。こちらの記入例をご覧ください。これを参考にしながら、記入をお願いします。

障害基礎年金 請求書についての説明

…適当に書きちゃっても大丈夫ですか？

ダメだよ。きちんと記入してくれなきゃ。

たいへんお手数とは存じますが、きちんと書いていただく必要があります。次回お越しいただいたときに、お持ちいただいた必要書類とあわせて、記入欄の1つ1つを確認しながら、記入方法をご説明いたします。未記入の項目は、次回の相談時に記入していただきます。

それじゃ、わからないところは空欄にしておきます。

遠藤（進）：
 ……適当に書きちゃっても大丈夫ですか？

遠藤（明）
 ダメだよ。きちんと記入してくれなきゃ。

吉村：
 たいへんお手数とは存じますが、きちんと書いていただく必要があります。次回お越しいただいたときに、お持ちいただいた必要書類とあわせて、記入欄の1つ1つを確認しながら、記入方法をご説明いたします。未記入の項目は、次回の相談時に記入していただきます。

遠藤（進）：
 それじゃ、わからないところは空欄にしておきます。

MC :
 それでは、吉村さんがどのようにご案内するのか見ていきましょう。

吉村 :
 救急搬送された椿総合病院に、こちらの「受診状況等証明書」に証明いただくよう依頼してください。椿総合病院から証明をもらえなかった場合には、こちらの窓口にご相談ください。別の方法をご案内します。

遠藤（明） :
 はい。わかりました。

講師 :
 何らかの理由で、椿総合病院から「受診状況等証明書」を取得できなかった場合には、遠藤さんに「受診状況等証明書が添付できない申立書」の提出を求める必要があります。この申立書には、受診状況等証明書を添付できない理由を記入いただきます。さらに、椿総合病院の次の医療機関である山手リハビリ病院から、最初の受診医療機関およびその初診日に関する医師の証明書を取り寄せるよう案内してください。

なお、医師の証明書から本人申立ての初診年月日の裏付けが取れない場合には、椿総合病院における受診状況を確認できる資料の提出を求めてください。この資料の具体例は、お手続きカードのNo.3-4「初診日とは？」に掲載されています。

障害基礎年金 診断書の説明

次に遠藤様の障害認定日ですが、初診日から6か月を経過した日から1年6か月後までの間には障害の症状が固定していないという先生の診断があったということです。初診日から1年6か月後の平成26年11月5日が障害認定日となります。このときの状況に基づいて障害の程度の審査をします。

わかりました。そのほかに必要なものはありますか？診断書なら障害者手帳を作ったときのコピーも持ってきました。これで大丈夫でしょうか？

吉村：
次に遠藤様の障害認定日ですが、初診日から6か月を経過した日から1年6か月後までの間には障害の症状が固定していないという先生の診断があったということです。初診日から1年6か月後の平成26年11月5日が障害認定日となります。このときの状況に基づいて障害の程度の審査をします。

遠藤（明）：
わかりました。そのほかに必要なものはありますか？診断書なら障害者手帳を作ったときのコピーも持ってきました。これで大丈夫でしょうか？

障害基礎年金 診断書の説明

ちょっとお待ちください。診断書は障害基礎年金の専用の診断書がございます。お持ちいただいた診断書の写しは参考書類として、請求時に添付させていただきます。今回はこちらの障害基礎年金の診断書をご使用いただきます。

吉村：
ちょっとお待ちください。診断書は障害基礎年金の専用の診断書がございます。お持ちいただいた診断書の写しは参考書類として、請求時に添付させていただきます。今回はこちらの障害基礎年金の診断書をご使用いただきます。

講師：
医師によっては、障害基礎年金の所定の診断書ではなく、PDF形式などで、同じ様式の診断書を提出される場合があります。所定の診断書は両面ですが、片面2枚で作成する場合は、医療機関にて割印もしくはそれぞれに医師の署名・捺印をお願いします。割印は診断書を作成する医師の印で割るか、医療機関名の印で割るようにします。

障害基礎年金 診断書の説明

いつの障害の状態について、診断書に記入するのをご説明します。障害認定日の平成26年11月5日から3か月以内に受診した障害の状態について山手リハビリ病院で証明をもらってください。この間に受診していच्छいますね。

はい、毎週リハビリに通っていたから大丈夫ですよ。

吉村：

いつの障害の状態について、診断書に記入するのをご説明します。障害認定日の平成26年11月5日から3か月以内に受診した障害の状態について山手リハビリ病院で証明をもらってください。この間に受診していच्छいますね。

遠藤（明）：

はい、毎週リハビリに通っていたから大丈夫ですよ。

講師：

障害認定日請求の場合、障害認定日から3か月以内の診断書が必要ですから、この3か月間に該当する傷病の受診歴があるかどうかポイントになります。

障害基礎年金 診断書の説明

ワンポイントアドバイス
～障害認定日より1年以上経過して請求いただく場合～

講師：

障害認定日から1年以上経過してから障害認定日請求をする場合には、障害認定日における診断書の他に、現在の症状の診断書も必要になります。現在の症状の診断書は年金請求日前3か月以内に受診した診断書となります。

障害認定日時点と現在とで、2枚の診断書が必要になりますが、その際に「障害給付 請求事由確認書」をあわせて添付いただくよう案内してください。これは、障害認定日における審査では2級に不該当でも、現在の症状が2級以上に該当している場合、事後重症請求をあらためて請求することなく、引き続き事後重症請求として審査をしてもらうための確認書です。お手続きガイド巻末に見本が載っていますので参照してください。

また、障害認定日から5年を経過後に請求書の提出を受ける場合は、国が基本権の消滅時効を援用しないようにするために、「年金裁定請求の遅延に関する申立書」を請求書に添付いただきます。お手続きガイド巻末に見本が載っていますので参照してください。

障害基礎年金 病歴・就労状況等申立書の説明

それから「病歴・就労状況等申立書」も必要です。進様の代筆でもかまいません。平成25年5月以降の状況を、こちらを参考にして記入してください。

はい。わかりました。

吉村：
それから「病歴・就労状況等申立書」も必要です。進様の代筆でもかまいません。平成25年5月以降の状況を、こちらを参考にして記入してください。

遠藤（明）：
はい。わかりました。

障害基礎年金 交通事故等による障害の場合

こちらをご覧ください。倒れた原因が事故で、その事故により他人から損害賠償を受けた場合には、一定の期間、障害基礎年金を受け取れなくなります。そこで、念のため確認ですが、遠藤様が倒れた原因は、交通事故等ではないですよね？

倒れたときはお酒を飲んでいて、友人と別れたあと、急に自分の足元がふらついて1人で倒れてしまったんです。間違いありません。

承知しました。

吉村：
こちらをご覧ください。倒れた原因が事故で、その事故により他人から損害賠償を受けた場合には、一定の期間、障害基礎年金を受け取れなくなります（お手続きカード No.15-1「交通事故等による障害の場合の支給停止期間」）。そこで、念のため確認ですが、遠藤様が倒れた原因は、交通事故等ではないですよね？

遠藤（明）：
倒れたときはお酒を飲んでいて、友人と別れたあと、急に自分の足元がふらついて1人で倒れてしまったんです。間違いありません。

吉村：
承知しました。

障害基礎年金 子の加算の確認

先日、進様から、進様を除くお子様は2人とお伺いしておりますが、お子様に養育費などを支払っていらっしゃいますか？それから、そのお子様方のお母様は、児童扶養手当を受け取っていらっしゃいますか？

児童扶養手当って言うんですね、そういえば別れた妻は少しもらっていると言っていました。それとは別に私が2人の子どもに養育費を支払っていたのですが、2年前に倒れてからは養育費も支払えなくなりまして…。

ありがとうございます。そうすると、子の加算はつきませんので、元の奥様が引き続き児童扶養手当を受け取ることになります。お手続きは必要ありません。

吉村：
先日、進様から、進様を除くお子様は2人とお伺いしておりますが、お子様に養育費などを支払っていらっしゃいますか？それから、そのお子様方のお母様は、児童扶養手当を受け取っていらっしゃいますか？

遠藤（明）：
児童扶養手当って言うんですね、そういえば別れた妻は少しもらっていると言っていました。それとは別に私が2人の子どもに養育費を支払っていたのですが、2年前に倒れてからは養育費も支払えなくなりまして…。

吉村：
ありがとうございます。そうすると、子の加算はつきませんので、元の奥様が引き続き児童扶養手当を受け取ることになります。お手続きは必要ありません。

障害基礎年金 必要書類リストの作成

わかりました。請求するためにはいろんな書類を準備する必要がありそうですね、ご親切にありがとうございました。私は山手リハビリ病院の通院もありますので…進に任せていいかな。

わかったよ。また俺が来るよ。

遠藤（明）：
わかりました。請求するためにはいろんな書類を準備する必要がありそうですね、ご親切にありがとうございました。私は山手リハビリ病院の通院もありますので…進に任せていいかな。

遠藤（進）：
わかったよ。また俺が来るよ。

障害基礎年金 必要書類リストの作成

【国民年金】障害基礎年金 必要書類リスト
—請求時にお持ちいただく資料—

3. 障害の原因が第三者行為の場合

お手持ちに必要な書類	入号先
☐ 第三者行為事故状況説明書 ※請求書の提出時、事故原因が第三者行為の場合、必ず提出してください。	- 1 - ☐ 事務所 - 2 - ☐ 市役所/区役所
☐ 交通事故証明書または事故が確認できる書類 ※交通事故証明書の提出は、事故原因が第三者行為の場合、必ず提出してください。	- 1 - ☐ 事務所 - 2 - ☐ 市役所/区役所
☐ 補償書 ※補償書の提出は、事故原因が第三者行為の場合、必ず提出してください。	- 1 - ☐ 事務所 - 2 - ☐ 市役所/区役所
☐ 被害者に補償者がいる場合、扶養していたことがわかる書類 ※被害者が死亡し、遺族が扶養していた場合、必ず提出してください。	-
☐ 国民年金の保険料納付書 ※国民年金の保険料納付書の提出は、必ず提出してください。	-

画面に続く
2015/04/01 14:08:05

こちらの必要書類リストをお渡しします。次回は、準備いただいた請求書と添付書類の記入内容を1つ1つ確認させていただきます。もれなく書類が整っていれば、請求書類としてお預かりできますので次回で終了となります。必要書類を揃えてご持参ください。この必要書類リストの中で、ご不明な点はございますか？

大丈夫だと思います。

では、本日はお疲れ様でした。お気をつけてお帰りください。

わかりました。また、よろしくお願いします。

吉村：
こちらの必要書類リストをお渡しします。次回は、準備いただいた請求書と添付書類の記入内容を1つ1つ確認させていただきます。もれなく書類が整っていれば、請求書類としてお預かりできますので次回で終了となります。必要書類を揃えてご持参ください。この必要書類リストの中で、ご不明な点はございますか？

遠藤（進）
大丈夫だと思います。

吉村：
では、本日はお疲れ様でした。お気をつけてお帰りください。

遠藤（進）：
わかりました。また、よろしくお願いします。

障害基礎年金

Q&A

ブリッジタイトル ♪～

障害基礎年金 問題

問題

このケースにおいて、請求時に必要な書類を整理して、必要書類リストを作成してみましょう。

【国民年金】障害基礎年金 必要書類リスト
請求時にお持ちいただく資料

月 日までに、次の書類をお持ちください。

1. 必ず提出・送付する書類

必要書類	必要書類に必要書類	入手先
年金請求書 (国民年金障害基礎年金)	1. 国印	1. 国民年金機構
年金手帳、基礎年金番号通知書、年金証書	2. 国印	2. 国民年金機構
預金通帳、貯金通帳、キャッシュカード等	3. 国印	3. 国民年金機構
年金請求書の提出	4. 国印	4. 国民年金機構
年金請求書の提出	5. 国印	5. 国民年金機構
年金請求書の提出	6. 国印	6. 国民年金機構
年金請求書の提出	7. 国印	7. 国民年金機構
年金請求書の提出	8. 国印	8. 国民年金機構
年金請求書の提出	9. 国印	9. 国民年金機構
年金請求書の提出	10. 国印	10. 国民年金機構
年金請求書の提出	11. 国印	11. 国民年金機構
年金請求書の提出	12. 国印	12. 国民年金機構
年金請求書の提出	13. 国印	13. 国民年金機構
年金請求書の提出	14. 国印	14. 国民年金機構
年金請求書の提出	15. 国印	15. 国民年金機構
年金請求書の提出	16. 国印	16. 国民年金機構
年金請求書の提出	17. 国印	17. 国民年金機構
年金請求書の提出	18. 国印	18. 国民年金機構
年金請求書の提出	19. 国印	19. 国民年金機構
年金請求書の提出	20. 国印	20. 国民年金機構
年金請求書の提出	21. 国印	21. 国民年金機構
年金請求書の提出	22. 国印	22. 国民年金機構
年金請求書の提出	23. 国印	23. 国民年金機構
年金請求書の提出	24. 国印	24. 国民年金機構
年金請求書の提出	25. 国印	25. 国民年金機構
年金請求書の提出	26. 国印	26. 国民年金機構
年金請求書の提出	27. 国印	27. 国民年金機構
年金請求書の提出	28. 国印	28. 国民年金機構
年金請求書の提出	29. 国印	29. 国民年金機構
年金請求書の提出	30. 国印	30. 国民年金機構
年金請求書の提出	31. 国印	31. 国民年金機構
年金請求書の提出	32. 国印	32. 国民年金機構
年金請求書の提出	33. 国印	33. 国民年金機構
年金請求書の提出	34. 国印	34. 国民年金機構
年金請求書の提出	35. 国印	35. 国民年金機構
年金請求書の提出	36. 国印	36. 国民年金機構
年金請求書の提出	37. 国印	37. 国民年金機構
年金請求書の提出	38. 国印	38. 国民年金機構
年金請求書の提出	39. 国印	39. 国民年金機構
年金請求書の提出	40. 国印	40. 国民年金機構
年金請求書の提出	41. 国印	41. 国民年金機構
年金請求書の提出	42. 国印	42. 国民年金機構
年金請求書の提出	43. 国印	43. 国民年金機構
年金請求書の提出	44. 国印	44. 国民年金機構
年金請求書の提出	45. 国印	45. 国民年金機構
年金請求書の提出	46. 国印	46. 国民年金機構
年金請求書の提出	47. 国印	47. 国民年金機構
年金請求書の提出	48. 国印	48. 国民年金機構
年金請求書の提出	49. 国印	49. 国民年金機構
年金請求書の提出	50. 国印	50. 国民年金機構
年金請求書の提出	51. 国印	51. 国民年金機構
年金請求書の提出	52. 国印	52. 国民年金機構
年金請求書の提出	53. 国印	53. 国民年金機構
年金請求書の提出	54. 国印	54. 国民年金機構
年金請求書の提出	55. 国印	55. 国民年金機構
年金請求書の提出	56. 国印	56. 国民年金機構
年金請求書の提出	57. 国印	57. 国民年金機構
年金請求書の提出	58. 国印	58. 国民年金機構
年金請求書の提出	59. 国印	59. 国民年金機構
年金請求書の提出	60. 国印	60. 国民年金機構
年金請求書の提出	61. 国印	61. 国民年金機構
年金請求書の提出	62. 国印	62. 国民年金機構
年金請求書の提出	63. 国印	63. 国民年金機構
年金請求書の提出	64. 国印	64. 国民年金機構
年金請求書の提出	65. 国印	65. 国民年金機構
年金請求書の提出	66. 国印	66. 国民年金機構
年金請求書の提出	67. 国印	67. 国民年金機構
年金請求書の提出	68. 国印	68. 国民年金機構
年金請求書の提出	69. 国印	69. 国民年金機構
年金請求書の提出	70. 国印	70. 国民年金機構
年金請求書の提出	71. 国印	71. 国民年金機構
年金請求書の提出	72. 国印	72. 国民年金機構
年金請求書の提出	73. 国印	73. 国民年金機構
年金請求書の提出	74. 国印	74. 国民年金機構
年金請求書の提出	75. 国印	75. 国民年金機構
年金請求書の提出	76. 国印	76. 国民年金機構
年金請求書の提出	77. 国印	77. 国民年金機構
年金請求書の提出	78. 国印	78. 国民年金機構
年金請求書の提出	79. 国印	79. 国民年金機構
年金請求書の提出	80. 国印	80. 国民年金機構
年金請求書の提出	81. 国印	81. 国民年金機構
年金請求書の提出	82. 国印	82. 国民年金機構
年金請求書の提出	83. 国印	83. 国民年金機構
年金請求書の提出	84. 国印	84. 国民年金機構
年金請求書の提出	85. 国印	85. 国民年金機構
年金請求書の提出	86. 国印	86. 国民年金機構
年金請求書の提出	87. 国印	87. 国民年金機構
年金請求書の提出	88. 国印	88. 国民年金機構
年金請求書の提出	89. 国印	89. 国民年金機構
年金請求書の提出	90. 国印	90. 国民年金機構
年金請求書の提出	91. 国印	91. 国民年金機構
年金請求書の提出	92. 国印	92. 国民年金機構
年金請求書の提出	93. 国印	93. 国民年金機構
年金請求書の提出	94. 国印	94. 国民年金機構
年金請求書の提出	95. 国印	95. 国民年金機構
年金請求書の提出	96. 国印	96. 国民年金機構
年金請求書の提出	97. 国印	97. 国民年金機構
年金請求書の提出	98. 国印	98. 国民年金機構
年金請求書の提出	99. 国印	99. 国民年金機構
年金請求書の提出	100. 国印	100. 国民年金機構

MC :
 それでは、ここで問題です。このケースにおいて、請求時に必要な書類を整理したうえで、実際に必要書類リストを作成してみましょう。

障害基礎年金 解説

問題

このケースにおいて、請求時に必要な書類を整理して、必要書類リストを作成してみましょう。

解答

- ◆ 年金請求書 (国民年金障害基礎年金)
- ◆ 肢体用の診断書
- ◆ 受診状況等証明書
- ◆ 病歴・就労状況等申立書
- ◆ 身体障害者手帳
- ◆ 請求者の年金手帳
- ◆ 住民票の写し (できるだけ住民票コードの記載があるもの) または戸籍抄本
- ◆ 預金通帳、貯金通帳またはキャッシュカード
- ◆ 進さんの本人確認ができるもの
- ◆ 明さんから交付された委任状
- ◆ 明さんの認め印鑑

講師 :
 このケースで必要なものは次のとおりです。必要書類リストは作成できましたか？

- 年金請求書 (国民年金障害基礎年金)
- 肢体用の診断書
- 受診状況等証明書
- 病歴・就労状況等申立書
- 身体障害者手帳
- 請求者の年金手帳
- 住民票の写し (できるだけ住民票コードの記載があるもの) または戸籍抄本
- 預金通帳、貯金通帳またはキャッシュカード
- 進さんの本人確認ができるもの
- 明さんから交付された委任状
- 明さんの認め印鑑

ここでは、一部について補足説明しておきます。

障害基礎年金

解説

解答

- ◆ 年金請求書（国民年金障害基礎年金）
- ◆ 肢体用の診断書
- ◆ 受診状況等証明書
- ◆ 病歴・就労状況等申立書
- ◆ 身体障害者手帳
- ◆ 請求者の年金手帳
- ◆ 住民票の写し（できるだけ住民票コードの記載があるもの）または戸籍抄本
- ◆ 預金通帳、貯金通帳またはキャッシュカード
- ◆ 進さんの本人確認ができるもの
- ◆ 明さんから交付された委任状
- ◆ 明さんの認め印鑑

講師：

最初に診断書ですが、肢体の障害用の診断書を渡します。診断書と合わせて「障害基礎年金・障害厚生年金の診断書作成の留意事項」を医師に渡して記載のお願いをするとよいでしょう。現症年月日については、いつの時点の障害の状態であるか判断するうえで重要な事項となります。障害認定日請求の場合は障害認定日以後3か月以内の現症が記載されている診断書が必要です。先に説明したとおり、障害認定日から1年以上経過して請求するときは、障害認定日以後3か月以内の診断書と、請求日以前3か月以内の診断書の計2枚必要となります。

障害基礎年金

解説

解答

- ◆ 年金請求書（国民年金障害基礎年金）
- ◆ 肢体用の診断書
- ◆ 受診状況等証明書
- ◆ 病歴・就労状況等申立書
- ◆ 身体障害者手帳
- ◆ 請求者の年金手帳
- ◆ 住民票の写し（できるだけ住民票コードの記載があるもの）または戸籍抄本
- ◆ 預金通帳、貯金通帳またはキャッシュカード
- ◆ 進さんの本人確認ができるもの
- ◆ 明さんから交付された委任状
- ◆ 明さんの認め印鑑

講師：

診断書を作成した医療機関と初診時の医療機関が異なっている場合は、初診日を証明する書類として受診状況等証明書が必要です。最初の医療機関で受診状況等の証明を受けるよう案内してください。診断書を作成した医療機関が最初に診療を受けた医療機関である場合には、この証明書は不要です。

障害基礎年金
解説

身体障害者手帳

障害名 身体障害者等級 1 級

疾病による右上肢機能全廃 (2 級)

疾病による右下肢機能全廃 (3 級)

障害者扶養給付金受給者 第 1 種身体障害者

解答

- ◆ 年金請求書 (国民年金障害基礎年金)
- ◆ 肢体用の診断書
- ◆ 受診状況等証明書
- ◆ 病歴・就労状況等申立書
- ◆ **身体障害者手帳**
- ◆ 請求者の年金手帳
- ◆ 住民票の写し (できるだけ住民票コードの記載があるもの) または戸籍抄本
- ◆ 預金通帳、貯金通帳またはキャッシュカード
- ◆ 進さんの本人確認ができるもの
- ◆ 明さんから交付された委任状
- ◆ 明さんの認めの印鑑

講師：身体障害者手帳について、これは必ず提出しなければならないものではありませんが参考資料になります。また、身体障害者手帳を発行したときの診断書もあれば参考資料となります。

身体障害者手帳は、身体障害者福祉法に基づき各種の福祉サービスを受けるために必要なものです。1級から7級まであり、1級が一番障害の程度が重い等級です。身体障害者手帳には顔写真、住所、生年月日が載っており本人確認の証明になることはもちろん、傷病名の確認や障害の等級から障害の程度が確認できます。また、診断書を提出してから約1か月後に身体障害者手帳が発行されますので記載されている交付年月日は初診日の割り出しの参考になります。更新日が載っている場合には更新日より前に障害があったと考えられるため注意が必要です。

障害基礎年金
解説

住民票

氏名	住所	性別	年齢	職業	世帯主	世帯員
進 明	東京都千代田区千代田 1-1-1	男	65	会社員	世帯主	明子
明 子	東京都千代田区千代田 1-1-1	女	35	会社員	世帯員	明子

解答

- ◆ 年金請求書 (国民年金障害基礎年金)
- ◆ 肢体用の診断書
- ◆ 受診状況等証明書
- ◆ 病歴・就労状況等申立書
- ◆ 身体障害者手帳
- ◆ 請求者の年金手帳
- ◆ **住民票の写し (できるだけ住民票コードの記載があるもの) または戸籍抄本**
- ◆ 預金通帳、貯金通帳またはキャッシュカード
- ◆ 進さんの本人確認ができるもの
- ◆ 明さんから交付された委任状
- ◆ 明さんの認めの印鑑

講師：住民票の写し、戸籍抄本などは、受給権発生日 (障害認定日である平成26年11月5日) 以後かつ請求日以前6か月以内に発行されたものがが必要です。請求者の氏名・生年月日の確認のため必要です。住民票の写しを提出いただく場合は、できる限り住民票コードの記載があるものを求めてください。

ブリッジタイトル ♪～

MC :

3回目の来訪では、過去の相談内容を踏まえ、請求書と添付書類の記載内容を確認し、もれがないか点検します。また、受給後の手続きや注意点について説明してください。

平成27年5月7日に、進さんが必要書類を揃えて来訪しました。本人確認を終えた後から見てみましょう。

吉村 :

こんにちは、本日はどのようなご相談でいらっしゃいましたか。

遠藤 :

はい、父の障害基礎年金の手続きのことで来ました遠藤です。今日は教えていただいた書類が全部揃いましたので持ってきました。見ていただけますか？

MC :

吉村さんは、本人確認と代理人確認を終えた後、過去の相談内容を記録した「相談シート」を確認しました。

吉村 :

先月いらっしゃった方ですね。ありがとうございます。持参された書類の内容を確認させていただきます。

障害基礎年金 提出書類の内容確認

講師：
ここでは受付時の点検項目を確認していきましょう。

最初に、請求書の点検項目を説明します。

- 請求者の基礎年金番号、生年月日、氏名および性別は、年金手帳などと一致していることを確認してください。
- 受取機関欄に金融機関の証明印が押されていない場合は、ご本人が記入した内容と、預金通帳や貯金通帳、キャッシュカードなどの記載内容が一致していることを確認してください。インターネット専業銀行等の場合は、口座番号のわかる画面をプリントアウトしたものにより確認を行ってください。
- 請求書の54の請求者の住民票コード欄に住民票のコード番号を記入します。住民票コードを登録することで、現況届の提出や住所変更届の提出が不要となります。

障害基礎年金 提出書類の内容確認

- 講師：
- 3ページ目のキ欄(1)は障害給付の請求事由について○をつけます。今回のケースの場合、1を選びます。
  - (3)の「傷病名」の欄は、診断書と同じ傷病名になっているか確認します。今回のケースの場合、傷病名は「脳出血」または「脳内出血」などと記入されていることを確認してください。
  - 「傷病の発生した日」の欄は、初診日と同じ日、または初診日より前の日となっていることを確認します。今回のケースの場合、救急搬送されているので傷病の発生した日と初診日は「平成25年5月5日」になります。「初診日において加入していた年金制度」の欄には1の国年を○で囲みます。
  - 「現在傷病がなおっていますか」の回答が診断書と同じ記載内容であるか確認します。「傷病の原因が業務上ですか」の回答は2の「いいえ」を○で囲みます。

もし記入誤りがあれば、誤った箇所には二重線を引き、その上に訂正印を押印し、正しいものを記入していただくようご案内します。

講師：
次に、診断書の点検項目を説明します。

最初に、診断書の作成年月日、医療機関の名称および所在地、診療担当科名、医師の氏名および押印にもれがないことを確認します。また、診断書に記載されている受診者の氏名、生年月日、性別および住所が、請求書の記入内容と一致していることを確認します。

今回のケースは、初診日が「25年5月5日」なので、傷病が治っていない場合、障害認定日は1年6か月後の平成26年11月5日となります。したがって、現症年月日欄には、平成26年11月5日から平成27年2月4日までの間の年月日が記載されていることを確認してください。

また、傷病名は「脳出血」なので、⑪、⑭、⑮、⑯、⑰、⑱、⑲、⑳欄に記載されていることを確認してください。

講師：
受診状況等証明書については、「発病から初診までの経過」欄に、他の医療機関で受診したことが記載されている場合や、前医からの紹介状が有り記載されている場合は、初診日がさかのぼることがありますので、記載内容をよく確認しましょう。

障害基礎年金 提出書類の内容確認

The image shows a 'Medical and Employment Status Declaration Form' (病歴・就労状況等申立書) with several red boxes highlighting key information:

- Top header: 病歴・就労状況等申立書
- Table with columns: 病歴状況, 傷病名, 発病日 (昭和・平成 年 月 日), 初診日 (昭和・平成 年 月 日).
- Section: 発病したときの状態と発病から初診までの間の状況 (先天性疾患は出生時から初診まで)
- Section: 受診した・受診していない 医療機関名
- Section: 請求者本人が署名する欄 (押印は不要です)
- Bottom section: 代筆者 氏名, 請求者からの続柄, 電話番号

講師：

病歴・就労状況等申立書の点検項目を説明します。

請求書の傷病名、傷病の発生した日および初診日が、病歴・就労状況等申立書の傷病名、発病日、初診日と一致していることを確認してください。

今回のケースの場合、傷病名は「脳出血」または「脳内出血」、発病日および初診日は「平成25年5月5日」となります。

「発病したときの状態と発病から初診までの間の状況」の欄には、椿総合病院および山手リハビリ病院における受診状況などを記入いただきます。

裏面には、障害認定日頃の就労状況および日常生活状況を記入いただきます。最後にある請求者および代筆者の記載欄にも忘れずに署名押印をいただくようにしましょう。

障害基礎年金 提出書類の内容確認

The illustration shows a staff member (left) and a customer (right) at a desk. Speech bubbles provide context:

- Staff member: 記入内容はこれで大丈夫です。請求書類を受付いたします。
- Customer: 病院廻りや、添付書類を取り寄せましたが、事前にリストをもらって助かりました。

MC：

吉村さんは、必要書類の確認を終えた後、年金請求書の記入項目の1つ1つについて丁寧に確認し、最後に、年金請求書、診断書、病歴・就労状況等申立書の記載内容に整合性があることを確認しました。

吉村：

記入内容はこれで大丈夫です。請求書類を受付いたします。

遠藤：

病院廻りや、添付書類を取り寄せるのは大変でしたが、事前にリストをもらっていたので助かりました。

障害基礎年金 請求後の流れ

はい。仮に今回の請求が不支給と決定された場合、その決定に不服がある場合には決定より60日以内に不服申し立てをすることができます。詳しくは不支給決定通知書に記載されています。

父の障害者手帳が1級だから、当然、障害基礎年金も1級に認定されると思っていましたか…

身体障害者手帳の等級と障害の等級は必ずしも一致しません。お父様の障害の程度については、日本年金機構の障害認定診査医員が専門的知見に立って診査することになります。目安となるシートがありますので、こちらをご覧ください。

吉村：はい。仮に今回の請求が不支給と決定された場合、その決定に不服がある場合には決定より60日以内に不服申し立てをすることができます。詳しくは不支給決定通知書に記載されています。

遠藤：父の障害者手帳が1級だから、当然、障害基礎年金も1級に認定されると思っていましたか…

吉村：身体障害者手帳の等級と障害の等級は必ずしも一致しません。お父様の障害の程度については、日本年金機構の障害認定診査医員が専門的知見に立って診査することになります。目安となるシートがありますので、こちらをご覧ください。(お手続きカード No.5「国民年金の障害等級表」)

障害基礎年金 請求後の流れ

そうですか。しかたないですね。審査の結果を待つことにします。

MC：吉村さんは、審査結果を断定的に述べることをしないよう注意しつつ、丁寧に説明を続けました。

遠藤：そうですか。しかたないですね。審査の結果を待つことにします。

障害基礎年金 請求後の流れ

No.7-1 いつから受け取れる？

障害認定日による障害基礎年金（原則） No.8

障害認定日が属する月の翌月分から受け取ることができます。

例1：障害認定日が4月の場合

1級・2級該当 障害認定日	障害認定日の翌月	受取り開始
	4月	5月以後
	↓	↓
	受取開始日	翌月分から受取り

5年以内の分のみの受取り
障害認定日から5年を過ぎている場合は、請求日から5年より前の分は時効により受け取ることができません。
また、「年金決定請求の遅延に関する申立書」の添付が必要となります。

事後重症による障害基礎年金 No.9

請求日が属する月の翌月分から受け取ることができます。

例2：請求日が4月の場合

障害基礎年金の支給が決定になりますと、障害認定日が属する月の翌月分から受け取ることができます。仮に障害認定日である平成26年11月5日に障害等級に該当した場合には、平成26年12月分から受け取ることができます。

今は平成27年5月ですが・・・年金はどのように支払われるのでしょうか。

吉村：
障害基礎年金の支給が決定になりますと、障害認定日が属する月の翌月分から受け取ることができます。仮に障害認定日である平成26年11月5日に障害等級に該当した場合には、平成26年12月分から受け取ることができます。（お手続きカード No.7-1を提示）

遠藤：
今は平成27年5月ですが・・・年金はどのように支払われるのでしょうか。

障害基礎年金 請求後の流れ

No.7-3 いつから受け取れる？

いつから入金されるのか

No.16-4 請求後の流れ

- 年金振込通知書

<通常の入金>
・偶数月の15日に入金されます。
・土曜日、日曜日、休日の場合はその直前の営業日に入金されます。例えば15日が祝日の場合は、13日の営業日に入金されます。

初回分は、年金証書が届いてからおおむね50日くらいで指定口座に振り込まれます。直近の偶数月の前月までの分がまとめて支払われます。審査が順調に進んだ場合には8月頃までに年金証書が届きます。10月に振り込まれる場合には、平成26年12月から平成27年9月までの分がまとめて振り込まれます。繰り返しますが、これは審査が滞りなく進んだ場合のお話です。初回分が振り込まれる月の月上旬に年金証書とは別にこちらの年金振込通知書が届きます。詳しくは振込通知書で内容をご確認ください。

吉村：
初回分は、年金証書が届いてからおおむね50日くらいで指定口座に振り込まれます。直近の偶数月の前月までの分がまとめて支払われます。（お手続きカード No.7-3「いつから受け取れる？」を提示）

審査が順調に進んだ場合には8月頃までに年金証書が届きます。10月に振り込まれる場合には、平成26年12月から平成27年9月までの分がまとめて振り込まれます。繰り返しますが、これは審査が滞りなく進んだ場合のお話です。

初回分が振り込まれる月の月上旬に年金証書とは別にこちらの年金振込通知書が届きます。詳しくは振込通知書で内容をご確認ください。（お手続きカード No.16-4「請求後の流れ」を提示）

障害基礎年金 請求後の流れ

2回目以降はどのように入金されるのでしょうか。

偶数月の15日に、前の2か月分がまとめて支払われます。

わかりました。父にも伝えておきます。

遠藤：
2回目以降はどのように入金されるのでしょうか。

吉村：
偶数月の15日に、前の2か月分がまとめて支払われます。(お手続きカードNo.7-3「いつから受け取れる?」を提示)

遠藤：
わかりました。父にも伝えておきます。

障害基礎年金 認定後の保険料納付について

次に、こちらをご覧ください。障害基礎年金を受けている方は、法定免除といって国民年金保険料の納付が免除されます。今回の請求とは別の届出が必要となりますので、年金証書が届きましたら、速やかにこちらの窓口へお越しください。

へえ。そういう仕組みだとは知りませんでした。父はもう働くのは難しいと思うので助かるでしょう。

いまご説明した法定免除の制度は、障害認定日の属する月の前月以後の期間が届出の対象となります。仮に障害認定日である平成26年11月5日に障害等級に該当した場合には、平成26年10月以後の期間が免除となります。お父様の場合、平成24年9月以後の期間にかかる保険料が未納となっておりますので、申請免除の利用も検討してください。こちらをご覧ください。

吉村：
次に、こちらをご覧ください。(【加入・免除】お手続きカード No.18-1「法定免除制度」を提示)
障害基礎年金を受けている方は、法定免除といって国民年金保険料の納付が免除されます。今回の請求とは別の届出が必要となりますので、年金証書が届きましたら、速やかにこちらの窓口へお越しください。

遠藤：
へえ。そういう仕組みだとは知りませんでした。父はもう働くのは難しいと思うので助かるでしょう。

吉村：
いまご説明した法定免除の制度は、障害認定日の属する月の前月以後の期間が届出の対象となります。仮に障害認定日である平成26年11月5日に障害等級に該当した場合には、平成26年10月以後の期間が免除となります。お父様の場合、平成24年9月以後の期間にかかる保険料が未納となっておりますので、申請免除の利用も検討してください。こちらをご覧ください。(【加入・免除】お手続きカード No.16-1「申請免除・若年者納付猶予制度」を提示)

障害基礎年金 認定後の保険料納付について

将来、障害の程度が2級よりも軽くなると障害基礎年金は支給停止となります。今後、障害の程度が軽くなる可能性があって、老後の生活に備えて老齢基礎年金を減らしたくないとお考えの場合は、免除ではなく納付することも可能です。

わかりました。父とも相談するので、今日この場では申請できませんが、できるだけ早めに窓口に来ようと思います。

MC :
吉村さんは、法定免除および申請免除の制度や手続き方法などについて丁寧に説明を始めました。あわせて、保険料免除期間や未納期間がある場合には、老齢基礎年金の額が少なくなることなど、年金額に与える影響も説明しました。

吉村 :
将来、障害の程度が2級よりも軽くなると障害基礎年金は支給停止となります。今後、障害の程度が軽くなる可能性があって、老後の生活に備えて老齢基礎年金の額を減らしたくないとお考えの場合は、免除ではなく納付することも可能です。

遠藤 :
わかりました。父とも相談しなければいけないので、今日この場では申請できませんが、できるだけ早めに窓口に来ようと思います。

障害基礎年金 額の改定について

次にこちらをご覧ください。今お話ししたのは障害の程度が2級より軽くなった場合でしたが、今度は逆に、障害の程度が重くなった場合のお話です。仮に今回の請求により、障害等級2級の障害基礎年金が決定された場合、年金額の改定を請求できる場合があります。受給権発生日から1年経過後、傷病によっては1年を待たずに請求できる場合があります。障害の程度が重くなったときなどにはご相談ください。

わかりました。覚えておきます。

以上が私からの説明となります。お疲れ様でした。他にお尋ねになりたいことはございますか？

いえ、大丈夫です。

吉村 :
次にこちらをご覧ください。(お手続きカード No.17-2、17-3「受取りはじめたら」を提示)
今お話ししたのは障害の程度が2級より軽くなった場合でしたが、今度は逆に、障害の程度が重くなった場合のお話です。仮に今回の請求により、障害等級2級の障害基礎年金が決定された場合、年金額の改定を請求できる場合があります。受給権発生日から1年経過後、傷病によっては1年を待たずに請求できる場合があります。障害の程度が重くなったときなどにはご相談ください。

遠藤 :
わかりました。覚えておきます。

吉村 :
以上が私からの説明となります。お疲れ様でした。他にお尋ねになりたいことはございますか？

遠藤 :
いえ、大丈夫です。

講師：
最後に、「障害基礎年金 説明事項のご確認」の各記載内容について、請求者または代理人に署名いただくとよいでしょう。窓口担当者が説明を行った事跡を残すことは、後のトラブルを防止するうえでも有効です。

吉村：
では、最後に、こちらに私からご説明した重要事項をまとめております。ここに書かれている内容について説明を受けたことをご確認のうえ、こちらに本日の日付と遠藤様の氏名のご記入をお願いいたします。

遠藤：
はい。わかりました。これの控えをもらえますか？

吉村：
かしこまりました。

遠藤：
請求するまでは大変でしたが、親切に教えてくださりありがとうございました。結果が出るまでまだだいぶあるようだけど、請求が無事終わり、とりあえずほっとしました。本当にお世話になりました。ありがとうございました。

MC：
いかがでしたか？
職員の吉村さんは、お手続きガイドを利用しながらなんとか落ち着いて、障害基礎年金の仕組みから請求書の提出方法、添付書類の説明、請求書の受理、内容の確認、受給後の諸手続きや注意点まで説明できましたね。

今回のケースは3回の相談を要しましたが、さらに複雑なケースの場合4回以上の相談を要することもあります。また、回数ごとに違う担当者に対応する場合もあるでしょう。このようなときでも、相談シートなどの業務支援ツールを有効に活用し、担当者間の情報を共有したうえで、円滑に請求のご案内ができるようにしてください。