

事例：認知症と生前対策 | チェックリスト (2025 年最新版)

記事：事例_認知症と生前対策

72 時間クイックアクション (最優先 5 項目)

区分	チェック項目	根拠／目的	担当	期限／頻度	備考
クイック	かかりつけ医に受診予約 (認知機能・日常生活の評価)	早期診断・記録化	家族代表	3 日以内	
クイック	地域包括支援センターへ相談 (介護保険申請の段取り)	支援窓口の確立	家族代表	3 日以内	
クイック	金銭・重要書類の所在確認 (通帳・権利証・印鑑)	事故防止・証跡確保	家族代表	3 日以内	
クイック	緊急連絡網カードを作成 (家族・医療・金融)	初動対応	家族代表	3 日以内	
クイック	任意後見・財産管理委任・見守り契約の初回面談予約	能力があるうちに準備	家族代表	3 日以内	

企画 (Plan)

区分	チェック項目	根拠／目的	担当	期限／頻度	備考
企画	症状の経過・困りごと (家計・薬・徘徊等) を記録	申立・契約の根拠	家族代表	今週	
企画	家族会議：役割分担 (医療・介護・金銭・見守り) を決定	連携の明確化	家族代表	今週	
企画	財産目録 (口座・年金・保険・不動産・負債) を作成	管理対象の特定	家族代表	今週	
企画	キャッシュフロー (3～6 か月) を試算	資金確保	編集担当	今週	
企画	既存の遺言・保険・信託の有無と整合を確認	全体最適	編集担当	今週	

設計 (Design)

区分	チェック項目	根拠／目的	担当	期限／頻度	備考
設計	任意後見契約＋見守り契約＋財産管理委任の組合せ案	能力低下前の備え	設計担当	来週	

設計	家族信託の可否（不動産・口座・株式・賃貸収入）	資産管理の継続	設計担当	来週
設計	口座運用：入金・固定費・生活費の設計（安全域）	滞納・紛失の防止	家族代表	来週
設計	緊急時ルール（入院・施設入所・行方不明）	初動・意思決定手順	家族代表	来週
設計	帳簿・報告テンプレ（月次・四半期）と共有範囲	透明性	家族代表	来週

書類準備（Docs）

区分	チェック項目	根拠／目的	担当	期限／頻度	備考
書類	診断書／医師意見書・服薬情報・ケアプラン	能力評価・介護連携	家族代表	2 週間	
書類	本人確認・戸籍関係・家族関係図	当事者特定	家族代表	2 週間	
書類	財産目録・通帳写し・証券残高・契約の写し	管理対象の特定	家族代表	2 週間	
書類	任意後見・委任・見守り契約書案（公正証書化予定）	契約準備	設計担当	2 週間	
書類	信託設計書案（権限・同意要件・監督・帳簿）	契約化の基礎	設計担当	2 週間	

実行（Execute）

区分	チェック項目	根拠／目的	担当	期限／頻度	備考
実行	介護保険申請→要介護認定→サービス開始	生活支援の確保	家族代表	当月～翌月	
実行	任意後見・見守り・財産管理委任の締結（公正証書）	将来の代理権確保	本人＋家族	当月	
実行	家族信託の契約（必要時）→登記・銀行手続	継続的な資産管理	受託者	当月～翌月	
実行	口座運用開始（固定費引落・生活費カード・予備費）	滞納防止	家族代表	当月	
実行	緊急連絡網カード配布・GPS／見守り機器の設定	安全確保	家族代表	当日～翌日	

運用（Operate）

区分	チェック項目	根拠／目的	担当	期限／頻度	備考
運用	月次帳簿：収入・支出・残高・証憑番号を記録	監督対応・透明性	後見等の担当者	毎月	
運用	四半期レビュー：ケア・住環境・費用の見直し	生活の最適化	家族代表	四半期	
運用	臨時案件：事前説明書→同意取得→決裁ログ保存	説明責任	家族代表	随時	
運用	見守り体制（連絡順・夜間連絡先・位置共有）を整備	初動の迅速化	家族代表	随時	
運用	口座・カード・印章の保管・貸出ルール運用	不正利用の防止	家族代表	随時	

見直し（Review）

区分	チェック項目	根拠／目的	担当	期限／頻度	備考
見直し	症状進行に応じ契約・信託・口座運用を更新	目的適合	家族代表	随時	
見直し	支払い遅延・事故発生の有無をモニタリング	リスク低減	家族代表	月次/四半期	
見直し	居住環境・施設入所の可否を検討（費用試算）	生活の安全性	家族代表	年１回	
見直し	遺言・保険・受益者連続の整合を点検	承継の安定	編集担当	年１回	
見直し	緊急連絡網・見守り機器の動作確認	初動対応	家族代表	年１回	

提出書類・データ（一覧）

書類 A

診断書・医師意見書・服薬情報・ケアプラン

本人確認・戸籍・家族関係図

任意後見・委任・見守り契約（案／正本）

連絡網カード・位置情報設定メモ

書類 B

介護保険申請書・認定通知・サービス計画

財産目録・通帳写し・証券残高・契約控え

信託契約（案／正本）・登記・銀行手続記録

帳簿テンプレ・決裁ログ・定例議事録

落とし穴と対策（原因 → 対策）

原因	対策
受診・介護申請が遅れ生活が破綻	地域包括へ即相談し申請と暫定プランを前倒し
任意後見などの締結が遅れ意思能力を喪失	早期に公正証書で締結し見守り契約を併設
口座・カードの管理が曖昧で使途不明金が発生	口座設計と帳簿・証憑運用、限度額と承認ルールを設定
行方不明・事故時の初動が不明確	連絡順・担当・機器設定・帰宅支援の手順をカード化
家族内の負担偏在・対立	役割分担と定例共有、第三者の関与（専門職・監督）

関係者と責任分担

役割	主担当	代替	承認者
本人	本人	家族代表	—
家族代表	長子等	配偶者	本人
任意後見受任者／後見人候補	専門職／親族	予備者	本人
受託者（信託時）	家族・専門職	共同受託者・補助者	監督人
地域包括・ケアマネ・医療機関	担当者	代替担当	—

タイムライン

時期	主なアクション
Now	受診予約／地域包括へ相談／所在確認／連絡網作成／契約面談予約
1 か月以内	介護保険サービス開始／任意後見・委任・見守り契約／家族信託の実行（必要時）
当月～翌月	口座運用開始・帳簿運用・見守り体制整備
四半期	ケア・費用レビュー／重要案件の同意・決裁ログ
年 1 回	契約・受益者連続・遺言の整合点検／機器確認

CTA：医療・介護・法務・お金を一体で。専門家と伴走して安全設計を進めましょう。