

退職所得控除の調整期間の拡大

調整期間内に複数の退職金を受け取る場合には、勤続年数の重複部分を除外して退職所得控除を計算することになっています。

先に確定拠出年金(企業版DCやiDeCo)の老齢一時金を受け取り、後で退職手当を受け取る場合の調整期間について、支払いを受けた年以前10年内(現行5年内)に拡大されます。

【図表】基礎控除額

| 勤続年数(A) | 控除額 |
|---------|--------------------|
| 20年超 | 70万円×(A-20年)+800万円 |
| 20年以下 | 40万円×A(最低80万円) |

【図表】基礎控除額

| 1回目 | 2回目 | 調整期間 |
|--------------|--------------|-------------------|
| 退職手当等 | 退職手当等 | 5年以内 |
| 退職手当等(右記以外) | 確定拠出年金の老齢一時金 | 20年以内 |
| 確定拠出年金の老齢一時金 | 退職手当等(左記以外) | 10年以内 (現行5年以内) |

この改正は、令和8年1月1日以後に老齢一時金の支払を受け、同日以後に支払われる退職手当等について適用されます。

子育て世帯の生命保険料控除の拡充

子育て世帯の扶養者の死亡等のリスクへの備えを強化するため、生命保険料控除について、23歳未満の扶養親族を有する場合の一般生命保険料の控除限度額が令和7年分に限り6万円(現行4万円)に拡充されます。

ただし、一般生命保険料、介護生命保険料、個人年金保険料の合計適用限度額は12万円のままとなります。一般生命、介護保険、個人年金でそれぞれ4万円、合計12万円の生命保険料控除を既に受けておられる方には、改正による控除額の増加はありません。

【図表】生命保険料控除

| 区分 | 旧契約 (平成23年以前契約) | 新契約(平成24年以後契約) | |
|---------|--------------------|----------------|----------------------|
| | | 現行 | 改正案(23歳未満の扶養親族ありの場合) |
| 一般生命保険料 | 5万円 | 4万円 | 6万円 |
| 介護医療保険料 | — | 4万円 | 4万円 |
| 個人年金保険料 | 5万円 | 4万円 | 4万円 |
| 全体の限度額 | 10万円 | 12万円 | 12万円 |

子育て世帯等のリフォーム減税

令和6年度税制改正で、令和6年限りで導入された子育て世帯等(19歳未満の扶養親族である子のいる世帯、夫婦いずれかが40歳未満の世帯)の居住環境の改善のための住宅ローン減税・リフォーム減税が1年延長されます。

【図表】住宅ローン控除(新築住宅・買取再販住宅)

| 項目 | | 令和7年入居分(現行令和6年入居分) | |
|--------------|----------------|---------------------------------------------------------|---------|
| | | 子育て世帯等 | 左記以外 |
| 借入限度額 | 認定住宅(長期優良、低炭素) | 5,000万円 | 4,500万円 |
| | ZEH水準省エネ住宅 | 4,500万円 | 3,500万円 |
| | 省エネ基準適合住宅 | 4,000万円 | 3,000万円 |
| | 一般住宅 | 適用なし ※令和6年6月までに建築した場合等は2,000万円 | |
| 控除期間 | | 13年(一般住宅は10年) | |
| 控除率 | | 0.7% | |
| 住民税の控除限度額 | | 所得×5%(最高9.75万円) | |
| 所得要件(合計所得金額) | | 2,000万円以下 | |
| 床面積要件 | 原則 | 50㎡以上 | |
| | 特例 | 40㎡以上 ※合計所得金額1,000万円以下で、令和7年(現行令和6年)までに建築確認を行った新築の場合 | |

【図表】住宅ローン控除(新築住宅・買取再販住宅)

| 対象工事 | | 適用時期 | 対象工事限度額 | 最大控除額 |
|---------|---------------|-------------------------------|------------|----------|
| 長期優良住宅化 | 耐震+省エネ+耐久性 | ~令和7年12月31日 | 500(600)万円 | 50(60)万円 |
| | 耐震 or 省エネ+耐久性 | | 250(350)万円 | 25(35)万円 |
| 省エネ | | | 250万円 | 25万円 |
| 耐震 | | | | |
| 三世帯同居 | | | | |
| バリアフリー | | 200万円 | 20万円 | |
| 子育て対応 | | ~令和7年12月31日 (現行令和6年12月31日) | 250万円 | 25万円 |

※1 ()内の金額は、太陽光発電設備を設置する場合

※2 所得要件は住宅ローン控除と同じ2,000万円以下(耐震工事のみ所得要件なし)