



UK Autumn Budget 2024 **新労働政権での秋季予算案2024に 関する税務セミナー**

(Announced on Wednesday 30th October 2024)

Wednesday 27th November 2024

自己紹介

Aki Ishido ACA, CTA

石戸 亜季 (英国勅許会計士・税理士)

P & Co Chartered Accountants

18 Ensign Street, London, E1 8PA

Tel: [+44\(0\)20 7264 0390](tel:+44(0)2072640390)

Mobile: [+44\(0\)77 8363 2271](tel:+44(0)7783632271)

E-mail: akii@pcollp.com

Website: <https://www.pcollp.com/>

Agenda

1. 雇用税 Employment Tax
2. 事業税 Business Tax
3. **キャピタルゲイン税 CGT**
4. **相続税 IHT**
5. **年金 Pensions Tax**
6. VAT
7. 印紙土地税 SDLT
8. その他の消費税 Other indirect taxes
9. **ノンドムに関する税改正 *Reforming the taxation of non-UK domiciled individuals***

Topic 1 of 9

雇用税 *Employment Tax*

雇用主負担のNIC (2025年4月6日～)

- 雇用主負担NICの税率が**13.8%**から**15%**に引上げ
- 雇用主負担NICがかからない枠が年**£9,100**から年**£5,000**に引下げ
- 雇用主負担NICの控除枠が年**£5,000**から**£10,500**に引上げ
- 雇用主負担NICの控除枠の制限条件（前税年度における雇用主負担NICが**£100,000**未満である）の撤廃

EMPLOYERS NIC

- Employer's NICs increased to 15% from 6 April 2025 (up 1.2%)
- Secondary threshold reduced to £5,000 (from £9,100)
- Employment allowance more than doubled to £10,500 (from £5,000)
restriction to employers with less than £100,000 total NICs in previous year removed

雇用主負担のNIC (2025年4月6日～)

| | Current | New | Change |
|--|----------|----------|---------------|
| Salary | £30,000 | £30,000 | |
| Secondary Threshold | (£9,100) | (£5,000) | |
| | £20,900 | £25,000 | |
| Employer NIC (%) | 13.8% | 15.0% | |
| Employer NIC | £2,884 | £3,750 | £866 |
| | | | |
| | | | x 7 employees |
| Increase in employer NIC | | | £6,061 |
| Offset by increase in employment allowance | | | (£5,500) |
| Net increase | | | £561 |

社用車及び社用バン *Company cars and vans*

- 社用車（車の提供）：**2028-29**まで増税なし
- 社用車（ガソリン代の会社負担）：**2025年4月6日**より増税
- 社用バン（バンの提供）：**2025年4月6日**より増税
- 社用バン（ガソリン代の会社負担）：**2025年4月6日**より増税

No changes to car benefit percentages until 2028-29

From 6 April 2025:

- Van benefit charge increases to £4,020 (from £3,960)
- Van fuel benefit charge increases to £769 (from £757)
- Car fuel benefit charge multiplier increases to £28,200 (from £27,800)

病欠手当 (2026年～TBC)

病欠手当を受取るための下記要件が撤廃予定

- 病気期間：4日以上続く病気
- 給与条件：給与額週£123以上

• Statutory Sick Pay (SSP)

- Removal of waiting days and abolition of the PIW
- SSP payable from the *first* day of sickness
 - Maximum 28 weeks retained
 - Linking retained
- Abolition of qualifying earnings threshold
 - All employees will be entitled to SSP, regardless of earnings
 - Weekly rate to be £116.75 or the 'prescribed percentage' of earnings (expected to be 90%)

基礎控除額及び税率バンド

変更なし（2028年まで据置）

| | |
|---|------------------------|
| <i>Allowances</i> | <i>2024/25</i> |
| <i>Personal allowance</i> | <i>£12,570</i> |
| <i>Income limit for personal allowance</i> | <i>£100,000</i> |

| <i>Band</i> | <i>Taxable income</i> | <i>2024/25</i> |
|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| <i>Personal Allowance</i> | <i>Up to £12,570</i> | <i>0%</i> |
| <i>Basic Rate</i> | <i>£12,571 - £50,270</i> | <i>20%</i> |
| <i>Higher Rate</i> | <i>£50,271- £125,140</i> | <i>40%</i> |
| <i>Additional Rate</i> | <i>>£125,140</i> | <i>45%</i> |

最低賃金 *NMW* (2025年4月1日～)

- Increases from 1 April 2025 (first pay reference period commencing on or after)

| | 2024 | 2025 | Increase | |
|-------------------|--------|--------|----------|-------------------|
| | | | % | Annual equivalent |
| 21 and over (NLW) | £11.44 | £12.21 | 6.7% | £1,500 |
| 18 to 20 | £8.60 | £10.00 | 16.2% | £2,730 |
| Under 18 | £6.40 | £7.55 | 18% | £2,242 |
| Apprentice | £6.40 | £7.55 | 18% | £2,242 |

国民年金 *State pension* (2025年4月～)

2025年4月より4.1%の増加

- The full new state pension will increase to £230.30 a week (£11,975 a year)
- The full, old basic state pension will go up to £176.45 a week (£9,175 a year).

「トリプルロック」の維持

Under an arrangement called the "triple lock", the state pension goes up each year by either 2.5%, inflation, or earnings growth - whichever is the highest figure.

Topic 2 of 9

事業税 *Business Tax*

事業・法人税

概ね変更事項なし。

| | <i>Profit band</i> | <i>01 April 2024</i> | <i>01 April 2025</i> | <i>01 April 2026</i> |
|--------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <i>Small profit rate</i> | <i>£0-50,000</i> | <i>19%</i> | <i>19%</i> | <i>19%</i> |
| <i>Main rate</i> | <i>>£250,000</i> | <i>25%</i> | <i>25%</i> | <i>25%</i> |
| <i>Marginal relief</i> | <i>£50,000-250,000</i> | | | |

- Headline rate to remain at 25%
- Small profits rate (19% for profits under £50k) and marginal relief (profit £50k-£250k) to remain as now
- Capital allowances full expensing to be maintained
- No changes to £1m annual investment allowance, rates of writing down allowance and structures and buildings allowance
- 100% First year allowance for electric vehicles extended by a year to 31 March 2026/5 April 2026

ビジネスレイツ

$$\text{ビジネスレイツ} = \text{Ratable Value} \times \text{Multiplier} \times \text{Relief}$$

不動産評価額 × 乗数 × 特別割引

- 2025/26: 小売接客レジジャー業界への割引率40%（最大£110,000）
- 2026/27：小売接客レジジャー業界は低めの乗数を適用予定（評価額：£500,000未満対象）
- 2026/27：評価額が£500,000以上の不動産については高めの乗数を適用予定
- 2025/26: 小規模のビジネス（評価額：£15,000未満）については乗数を据置き
- 40% relief to RHL in 2025/26, up to cash cap £110,000
- Intention to introduce permanent lower multipliers for retail, hospitality and leisure properties with RV < £500,000 from April 2026
- Intention to fund by increasing the multiplier on properties with RV of £500,000 and above
- Freezing the small business multiplier in 2025-26

Topic 3 of 9

キャピタルゲイン税 CGT

キャピタルゲイン税率の一部変更

(2024年10月30日～)

- キャピタルゲイン税率：住居用不動産以外の資産の売却税率について、**10%/20%の2段階制から18%/24%の2段階制へ変更**
- 住居用不動産の売却については、従来通り**18%/24%**が適用され、変更なし。

| <i>Date of disposal</i> | <i>By 29 October 2024</i> | <i>From 30 October 2024</i> |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Residential Properties 住居用不動産 | 18% / 24% | 18% / 24% |
| Other assets それ以外の資産 | 10% / 20% | 18% / 24% |

- キャピタルゲイン税の非課税枠変更なし (*Annual exemption £3,000*)

起業家減税措置及び投資家減税措置の一部変更 (2025年4月6日～)

- 起業家減税措置 (*Business Asset Disposal Relief*) : 一定の基準を満たした事業売却時や会社株式売却時に低税率が適用される措置
- 投資家減税措置 (*Investors' Relief*) : 一定の基準を満たした非上場会社の株式処分時に低税率が適用される措置
- 上記減税措置が適用される場合のキャピタルゲイン税率 (現在**10%**) が、**2025年4月6日**より**14%**、**2026年4月6日**より**18%**に引き上げ

Capital Gains Tax — rates of tax

This measure increases:

- *the rate of Capital Gains Tax that applies to Business Asset Disposal Relief and Investors' Relief from 10% to 14% for disposals made on or after 6 April 2025, and from 14% to 18% for disposals made on or after 6 April 2026.*

投資家減税措置の生涯限度額の引下げ

(2024年10月30日～)

投資家減税措置の生涯限度額が10ミリオンポンドから1ミリオンポンドに引下げ。

Capital Gains Tax: Investors' Relief — reduction in the lifetime limit

Investors' Relief (IR) provides for a lower rate of CGT to be paid on the disposal of ordinary shares in an unlisted trading company where certain criteria are met, subject to a lifetime limit of £10 million of qualifying gains for an individual.

This measure reduces the lifetime limit from £10 million to £1 million for IR qualifying disposals made on or after 30 October 2024.

まとめ

| <i>Tax year</i> | <i>2024/25</i> | <i>2025/26</i> | <i>2026/27</i> |
|--|---|--------------------------|--------------------------|
| <i>BADR& Investor Relief Tax Rate</i> | <i>10%</i> | <i>14%</i> | <i>18%</i> |
| <i>BADR Lifetime limit</i> | <i>£1 million</i> | <i>£1 million</i> | <i>£1 million</i> |
| <i>IR Lifetime limit</i> <i>up to 29 Oct 24</i> <i>from 30 Oct 24</i> | <i>£10 million</i> <i>£1 million</i> | <i>£1 million</i> | <i>£1 million</i> |

ご質問①

Capital Gain税の変化が如何に年金生活の個人に影響を与えますか？

Capital Gain税の変化が年金生活の個人に与える影響

年金生活の個人に対して、特別に与える影響というのはございません。

Topic 4 of 9

相続税 *IHT*

相続税非課税枠 *IHT thresholds*

2030年4月5日まで相続税非課税額に変更なし。

The freeze on inheritance tax rates has been extended from 5 April 2028 to 5 April 2030. Consequently:

- The nil rate band continues to be £325,000
- The residence nil rate band remains £175,000
- The residence nil rate band taper amount remains £2m

相続税控除の変更 *BPR and APR changes*

- ***Business Property Relief(BPR)***及び***Agricultural Property Relief(APR)***について、**1ミリオンポンドを超える金額**については、**超過額の50%**が相続税の対象となる（**2026年4月6日**～）。
- ***APR***の範囲が一部拡大（**2025年4月6日**～）。
- ***AIM***（新興ベンチャー企業向け市場）株式に関する免税割合が**100%**から**50%**に引下げ。
- Existing scope of APR extended from 6 April 2025 to land managed under an environmental agreement
- 100% rate only applicable to first £1m of eligible business/agricultural property from 6 April 2026, balance eligible at 50%
- Rate of relief for shares designated as 'not listed' on recognised SE reduced from 100% to 50% from 6 April 2026

ご質問②

相続に絡むBusiness Relief の税負担増について、参考や具体例あればお教えてください。

Business Relief の税負担増に関する具体例

£5m相当の非公開会社の株式が相続される場合：

<既存のルール>

£5ミリオンの100%に対してBusiness Relief が適用されるため、相続税は発生しない。

<新ルール>

1ミليونを超えた額の半分が相続税の対象となる。

⇒ $(£5m - 1m) \times 50\% \times \text{税率}40\% = \text{相続税}£800,000$

年金基金・死亡手当（2027年4月6日～）

未使用の年金資産や死亡手当が相続税の対象となる。

Unused pensions and death benefits

- *From 6 April 2027, unused pension funds and death benefits from discretionary schemes will be treated as part of deceased's estate*
- *This will ensure consistency of treatment with non-discretionary schemes*
- *A small number of specified benefits (primarily dependants' scheme pension benefits) remain out of scope*
- *Pension scheme administrators required to report and pay IHT attributable to unused funds and death benefits*

年金への課税 (2027年4月6日～)

例)

年金資産 : **£100**

相続税 : **£40**

£100 - £40 = £60

- 死亡者が**75歳未満**の場合 : 受取人は所得税を支払わずに年金収入を受取ることができる。
- 死亡者が**75歳以上**の場合 : 受取人は年金収入を受取る際に所得税 (**20%～45%**) を支払う必要がある。

所得税 (最大) : **£60 x 45% = £27**

実質税率 : **67%** ⇒ 年金資産**£100**に対して税金**£67**(相続税**£40** + 所得税**£27**)

There could be adjustments to the final legislation?

ご質問③

年金が相続税の対象となったとのことですが、年金に代わる相続税対策を教えてください。

対策①：生前贈与

| 贈与～死亡までの期間 | 相続税 標準税率 | |
|------------|-------------|--------------|
| 3年未満 | 40% | |
| 3～4年 | 32% | Taper relief |
| 4～5年 | 24% | |
| 5～6年 | 16% | |
| 6～7年 | 8% | |
| 7年以上 | 0% | |

対策②：相続税の対象とならない生前贈与

- **Annual exemption** : £3,000 per tax year
- **Small gift allowance**: You can give gifts of up to £250 per recipient per tax year, as long as you have not used another allowance on the same person.
- **Gifts for weddings or civil partnerships**

Each tax year, you can give a tax free gift to someone who is getting married or starting a civil partnership. You can give up to:

 - £5,000 to a child
 - £2,500 to a grandchild or great-grandchild
 - £1,000 to any other person

対策③：相続税の対象とならない生前贈与 *cont.*

normal expenditure out of income : **No limit**

<要件>

- 贈与が定期的に行われていること
The gift is made as part of a normal pattern of expenditure
- 贈与が贈与をする方の収入からされていること
The gift is paid from a donor's regular monthly income
- 贈与後も贈与をする方が通常的生活水準を保持できること
The donor retains sufficient income to maintain his or her normal standard of living

ご質問④

7年以内に死亡した場合、誰が(自分or贈与された者) inheritance tax を払うのですか? 日本に住んでいる家族に贈与した場合も英国同様のルールが適用されるのですか?

7年以内に死亡した場合、誰が(自分or贈与された者) inheritance tax を払うのですか?

基本的には、相続財産 (estate) を管理する、財産管理人 (administrator) 又は遺言執行者 (executor) が相続税を納めることとなります。

しかし、死亡前7年間の贈与額が£325,000を超える場合は、贈与を受けた人が相続税を支払う必要があります。

例

Sally died on 1 July 2022. She was not married or in a civil partnership when she died.

She gave 3 gifts in the 9 years before her death:

- £50,000 to her brother 9 years before her death
- £325,000 to her sister 4 years and 2 months before her death
- £100,000 to her friend 3 years before her death
- There's no Inheritance Tax to pay on the £50,000 gift to her brother as it was given more than 7 years before she died.
- There's also no Inheritance Tax to pay on the £325,000 she gave her sister, as this is within the Inheritance Tax threshold.
- But her friend must pay Inheritance Tax on her £100,000 gift at a rate of 32%, as it's above the tax-free threshold and was given 3 years before Sally died. The Inheritance Tax due is £32,000.
- Sally's remaining estate was valued at £400,000, so the estate would pay Inheritance Tax of 40% on £400,000 (£160,000).

日本に住んでいる家族に贈与した場合も英国同様のルールが適用されるのですか？

そうです。

基本的に、贈与を受ける側の居住国が英国の相続税に影響を与えることはありません。

Topic 5 of 9

年金 *Pensions Tax*

年金に関する税金

概ね変更事項なし。

- No change to rate of relief on pension contributions
- No change to annual contribution allowance £60,000
- No NICs charge on employer pension contributions
- The lump-sum allowance remains at £268,275

Topic 6 of 9

VAT

私立学校の学費へのVAT適用

(2025年1月1日～)

- 私立学校が提供するすべての教育および寄宿サービスは、標準税率 **20%** の VAT の対象となる。
- **2024年7月29日**以降に既に前払いしている料金に対しても、標準税率での VAT が適用される。
- 義務教育年齢（**5歳～16歳**）及びそれ以降（但し**19歳未満**）の子への私立教育が対象。※幼稚園は対象外。

Applying VAT to private school fees

- ***From 1 January 2025, all education and boarding services provided by a private school or connected person will be subject to VAT at the standard rate of 20%.***
- ***Pre-payments of fees or boarding services on or after 29 July 2024 that relate to terms starting on or after 1 January 2025 will also be subject to VAT at the standard rate.***
- ***“ Private school ” = education provider for compulsory school age (5-16) and beyond (but under 19). Nursery is excluded.***

Topic 7 of 9

印紙土地税 SDLT

印紙土地税の一部引き上げ（2024年10月31日～）

- 2軒目以降の住宅用不動産の購入に対する印紙土地税（**SDLT**）の税率が、標準税率+5%となる（従来は標準税率+3%）。
- 個人以外（会社など）の名義で£500,000を超える住宅用不動産を購入する場合に係る**SDLT**率が**15%**から**17%**に引上げ。
- 非居住者に関する追加税率（+2%）には変更なし。
- Additional dwellings surcharge increases from 3 to 5 percentage points
- Flat-rate charge on purchases of residential property worth over £500,000 by non-natural persons increases from 15% to 17%
- No change to non-resident surcharge (remains at 2 pp)

住宅用不動産の購入に対する印紙土地税

| 2025年3月31日まで | 1軒目 | 2軒目以降 (従来) | 2軒目以降 (新) |
|--------------------------|-----|---------------|--------------|
| Up to £250,000 | 0% | 3% | 5% |
| £250,001 to £925,000 | 5% | 8% | 10% |
| £925,001 to £1.5 million | 10% | 13% | 15% |
| above £1.5 million | 12% | 15% | 17% |
| | | | |
| 2025年4月1日以降 | 1軒目 | 2軒目以降 (従来) | 2軒目以降 (新) |
| Up to £125,000 | 0% | 3% | 5% |
| £125,001 to £250,000 | 2% | 5% | 7% |
| £250,001 to £925,000 | 5% | 8% | 10% |
| £925,001 to £1.5 million | 10% | 13% | 15% |
| above £1.5 million | 12% | 15% | 17% |

住宅用不動産の購入に対する印紙土地税 (*First Time Buyer*)

From 01/04/2025, reverts to pre 23/09/2022 levels

| | |
|----------------------|----|
| 2025年3月31日まで | |
| Up to £425,000 | 0% |
| £425,001 to £625,000 | 5% |
| 2025年4月1日以降 | |
| Up to £300,000 | 0% |
| £300,001 to £500,000 | 5% |

Topic 8 of 9

その他の消費税 *Other indirect taxes*

タバコ税の引上げ

(2024年10月30日～)

- タバコ税： **RPIインフレ率+2%**の増加率が適用
- 手巻きタバコ税： **RPIインフレ率+12%**の増加率が適用

Changes to tobacco duty rates

As announced at the Autumn Budget 2024, the duty rate on all tobacco products will increase by the tobacco duty escalator of 2% above RPI inflation. The duty rate for hand-rolling tobacco will rise by an additional 10%, to 12% above RPI inflation. These changes will apply at 6pm on 30 October 2024.

その他の消費税

- Freezes for 据置:
 - Fuel duty 燃料税
 - Betting and gaming duties (with a consultation on future reforms) 賭博税
- Increases to 増税:
 - alcohol duty (except draught relief products) 酒税
 - air passenger duty 航空旅客税
 - significant increase in taxation of travel in private jets プライベート旅客税
 - Soft drinks industry levy (and consultation announced) 清涼飲料税
 - Vehicle excise duty and HGV road user levy 自動車消費税と重量物車両道路利用税
- New vaping duty from 1 October 2026 confirmed ベイプ税の導入

Topic 9 of 9

ノンドムに関する税改正

Reforming the taxation of non-UK domiciled individuals

Sub-topic 1 of 5 : 4-year foreign income and gains regime

英国移住者への課税方法

(2025年4月6日～)

- 英国国外の所得に対して、ドミサイル方式による課税から居住地方式へと変更。
- 過去連続**10**年間、英国で非居住であれば、英国到着後、**4**年間は、英国国外の所得を非課税対象とすることができる。***(4-year foreign income and gains regime = FIGルール)***。

4-year foreign income and gains regime

The measure will replace the remittance basis of taxation, which is based on domicile status, with a new tax regime based on residence from 6 April 2025.

The new regime will provide 100% relief on foreign income and gains for new arrivals to the UK in their first 4 years of tax residence, provided they have not been UK tax resident in any of the 10 consecutive years prior to their arrival (4-year foreign income and gains regime).

| ケース① | | | | ケース② | | | | ケース③ | | | | ケース④ | | | | ケース⑤ | | | |
|-------------|-----|-----|----|-------------|-----|---------|----|-------------|-----|---------|----|-------------|-----|---------|----|-------------|-----|---------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | 2013 / 2014 | 非居住 | | 10 | 2012 / 2013 | 非居住 | | 10 | 2011 / 2012 | 非居住 | | 10 |
| | | | | 2014 / 2015 | 非居住 | | 10 | 2014 / 2015 | 非居住 | | 9 | 2013 / 2014 | 非居住 | | 9 | 2012 / 2013 | 非居住 | | 9 |
| 2015 / 2016 | 非居住 | | 10 | 2015 / 2016 | 非居住 | | 9 | 2015 / 2016 | 非居住 | | 8 | 2014 / 2015 | 非居住 | | 8 | 2013 / 2014 | 非居住 | | 8 |
| 2016 / 2017 | 非居住 | | 9 | 2016 / 2017 | 非居住 | | 8 | 2016 / 2017 | 非居住 | | 7 | 2015 / 2016 | 非居住 | | 7 | 2014 / 2015 | 非居住 | | 7 |
| 2017 / 2018 | 非居住 | | 8 | 2017 / 2018 | 非居住 | | 7 | 2017 / 2018 | 非居住 | | 6 | 2016 / 2017 | 非居住 | | 6 | 2015 / 2016 | 非居住 | | 6 |
| 2018 / 2019 | 非居住 | | 7 | 2018 / 2019 | 非居住 | | 6 | 2018 / 2019 | 非居住 | | 5 | 2016 / 2017 | 非居住 | | 5 | 2016 / 2017 | 非居住 | | 5 |
| 2019 / 2020 | 非居住 | | 6 | 2019 / 2020 | 非居住 | | 5 | 2019 / 2020 | 非居住 | | 4 | 2017 / 2018 | 非居住 | | 4 | 2017 / 2018 | 非居住 | | 4 |
| 2020 / 2021 | 非居住 | | 5 | 2020 / 2021 | 非居住 | | 4 | 2020 / 2021 | 非居住 | | 3 | 2018 / 2019 | 非居住 | | 3 | 2018 / 2019 | 非居住 | | 3 |
| 2021 / 2022 | 非居住 | | 4 | 2021 / 2022 | 非居住 | | 3 | 2021 / 2022 | 非居住 | | 2 | 2019 / 2020 | 非居住 | | 3 | 2019 / 2020 | 非居住 | | 2 |
| 2022 / 2023 | 非居住 | | 3 | 2022 / 2023 | 非居住 | | 2 | 2022 / 2023 | 非居住 | | 1 | 2020 / 2021 | 非居住 | | 2 | 2020 / 2021 | 非居住 | | 1 |
| 2023 / 2024 | 非居住 | | 2 | 2023 / 2024 | 非居住 | | 1 | 2023 / 2024 | 居住 | 送金or全世界 | | 2021 / 2022 | 非居住 | | 1 | 2021 / 2022 | 居住 | 送金or全世界 | |
| 2024 / 2025 | 非居住 | | 1 | 2024 / 2025 | 居住 | 送金or全世界 | | 2024 / 2025 | 居住 | 送金or全世界 | | 2022 / 2023 | 居住 | 送金or全世界 | | 2022 / 2023 | 居住 | 送金or全世界 | |
| 2025 / 2026 | 居住 | FIG | | 2025 / 2026 | 居住 | FIG | | 2025 / 2026 | 居住 | FIG | | 2023 / 2024 | 居住 | 送金or全世界 | | 2023 / 2024 | 居住 | 送金or全世界 | |
| 2026 / 2027 | 居住 | FIG | | 2026 / 2027 | 居住 | FIG | | 2026 / 2027 | 居住 | FIG | | 2024 / 2025 | 居住 | 送金or全世界 | | 2024 / 2025 | 居住 | 送金or全世界 | |
| 2027 / 2028 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | | 2025 / 2026 | 居住 | FIG | | 2025 / 2026 | 居住 | FIG | |
| 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | | 2026 / 2027 | 居住 | FIG | | 2026 / 2027 | 居住 | FIG | |
| 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2026 / 2027 | 居住 | FIG | | 2026 / 2027 | 居住 | FIG | |
| 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | |
| 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | | 2027 / 2028 | 居住 | FIG | |
| 2030 / 2031 | 居住 | FIG | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | |
| 2030 / 2031 | 居住 | FIG | | 2030 / 2031 | 居住 | FIG | | 2030 / 2031 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | | 2028 / 2029 | 居住 | FIG | |
| | | | | 2030 / 2031 | 居住 | FIG | | 2030 / 2031 | 居住 | FIG | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | |
| | | | | | | | | | | | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | | 2029 / 2030 | 居住 | FIG | |
| | | | | | | | | | | | | 2030 / 2031 | 居住 | FIG | | 2030 / 2031 | 居住 | FIG | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

FIGルールの適用条件

(2025年4月6日～)

- 前提条件として、過去連続**10**年間、英国で非居住である必要がある。
- 居住地のみが判断基準となるため、国籍やドミサイルを考慮する必要はない。
- 居住者の判定は、**SRT**テストによって行う。
- 居住国が**2**つある納税者の場合、英国の**SRT**テストで**10**年間非居住者である必要がある。

Eligibility

- *The 4-year FIG regime will only be available for individuals that are both UK resident and are within their first four years of UK tax residence, following a period of at least ten consecutive years of non-UK residence. This includes UK nationals and UK domiciled individuals who may not have previously had access to, or used, the remittance basis.*
- *An individual's ability to qualify for the 4-year FIG regime will be determined by whether they are UK resident under the Statutory Residence Test (SRT). An individual cannot qualify if they have been UK resident under the SRT in any of the 10 years prior to arrival (for tax years 2013 to 2014 onwards).*
- *Treaty residence elsewhere under a Double Taxation Agreement (DTA) tie-breaker will not be relevant for the purpose of determining eligibility.*
- *The DTA would not enable an individual to be treated as non-UK resident for the purposes of qualifying for the 4-year FIG regime.*

FIGルールの適用方法

(2025年4月6日～)

- **FIG**ルールの適用を希望する場合、タックスリターンでクレームをする必要がある。
- **FIG**ルールを適用する場合、海外所得の内容及び金額を申告書内に記載する必要がある。
- **FIG**ルールは**4**年間全てに適用する必要はなし。税年度ごとに選択可能。
- 英国到着年度は、**1**年未満の滞在になることが多いが、その場合でも、**FIG**ルールを**1**年間使用したとカウントされる。

Claiming the 4-year FIG regime

- *A claim for the 4-year FIG regime will be treated as a claim to relief for tax purposes and will need to be made in a Self-Assessment tax return. A claim will need to be made before 31 January in the second tax year after the relevant year to which the claim relates. For example, a claim for the 4-year FIG regime for the 2025 to 2026 tax year will need to be made on or before 31 January 2028.*
- *To claim the 4-year FIG regime, individuals will need to quantify the amount of income and gains for which relief is being claimed under the regime. If amounts of FIG are not quantified and included in the return, then individuals will remain chargeable and subject to tax at their usual rates.*
- *Individuals will not need to make a claim for every year of the 4-year period. For example, an individual who makes a claim in year 1 but chooses not to make a claim for year 2, can still make a claim for years 3 and 4. Where an individual does not make a claim for a tax year, they will not be able to roll that year over to a later year. The 4-year FIG regime is only available for a maximum period of 4 consecutive tax years, in the first 4 years of UK tax residence.*
- *If a tax year within the 4-year period is a split year under the SRT, this will still count as a full year of UK residence for the purposes of the 4-year FIG regime.*

FIGルールの補足

(2025年4月6日～)

- 渡英後、一旦英国を離れた場合でも、英国に当初到着した年度から4年間は**FIG**の適用が可能。
- 2025年4月6日以降の海外所得については、英国への送金の有無は一切考慮する必要なし。

FIG regime - Further points

- ***Remittance basis users who leave the UK and return after a period of ten tax years can only claim the 4-year FIG regime for any new FIG that arises within their 4-year FIG regime period. They cannot claim for any FIG they remit during the 4-year FIG regime period that relates to a year in which they were taxed on the remittance basis. They may, however, be able to use the TRF if their year of return is during the period the TRF is available.***
- ***A claim under the 4-year FIG regime will apply regardless of whether any of the amounts subject to the claim (i.e. arising from 6 April 2025 onwards) are remitted to the UK then or later. A claimant can opt to remit any or all their amounts relieved under the 4-year FIG regime, either in the year of the claim or any future year, without any additional UK tax charge and the level of the remittance has no impact on the value that can be claimed.***

FIGルールの欠点

(2025年4月6日～)

- **FIGルールを適用した税年度に英国国外でロスが発生した場合、ロスを使用することはできない。**
- **基礎控除枠（年間の非課税枠）が喪失される。**

FIG regime - Disadvantages

- ***If an individual makes a claim for the 4-year FIG regime, or an OWR election, they will not be able to claim any foreign income losses or foreign capital losses arising in the year of the claim.***
- ***An individual will also lose their entitlement to a Personal Allowance (PA) for Income Tax and the Annual Exempt Amount (AEA) for CGT for the tax year in which they make the claim or election. The loss of entitlement to both PA and AEA will apply regardless of whether a claim is made for only income or only gains, or only an election for OWR is made.***

2025年4月5日までのUK国外所得

- **FIG**ルール適用開始前（～2025年4月5日）に生じた国外所得については、従来通り、送金課税もしくは全世界課税を選択する必要がある。
- 送金課税を選択した場合、当該所得を後に英国に送金した場合には、送金時に課税が行われる。

FIG arose on or before 5 April 2025

- ***The remittance basis of taxation will be abolished for UK resident non-domiciled individuals from 6 April 2025. The last year for which the remittance basis can be claimed will be the 2024 to 2025 tax year.***
- ***Any foreign income and gains that arose on or before the 5 April 2025, while an individual was taxed under the remittance basis, will continue to be taxed when remitted to the UK under the current rules. This includes remittances of by those who are eligible for the new 4-year foreign income and gains regime.***

Sub-topic 2 of 5 : Temporary Repatriation Facility

TRF経過措置

(2025年4月6日～2028年4月5日)

- 送金課税を選択したことがある納税者が対象。
- 未送金の所得を低税率で英国に送金できる一時的な優遇措置。

| | | TPR税率 |
|--------|------|-------|
| 2025 / | 2026 | 12% |
| 2026 / | 2027 | 12% |
| 2027 / | 2028 | 15% |

Temporary Repatriation Facility

A new Temporary Repatriation Facility will be available for individuals who have previously claimed the remittance basis. They will be able to designate and remit at a reduced rate foreign income and gains that arose prior to the changes. This includes unattributed foreign income and gains held within trust structures. The Temporary Repatriation Facility will be available for a limited period of 3 tax years, from 2025 to 2026. The Temporary Repatriation Facility rate will be 12% for the first 2 years and 15% in the final tax year of operation.

TRF経過措置（続）

（2025年4月6日～2028年4月5日）

- **TRF**を指定した年に、国外収入を送金する必要はない。（指定だけしておいて、後で送金することも可能）
- **TRF**税に対して、外国税額控除を適用することはできない。
- ミックスファンドからの送金があった場合、**TRF**を指定した収入が優先的に英国に送金されたとみなされる。

Temporary Repatriation Facility

- *The TRF charge will be payable on the designation, but once a designation has been made, no further UK tax will be payable, regardless of the tax year of remittance. There is no requirement for amounts to be remitted during the tax year in which it is designated, or in any later tax year. A “remittance” takes its ordinary meaning in line with section 809L Income Tax Act (ITA) 2007.*
- *To use the TRF taxpayers will make a designation on an amount, which can include amounts derived from FIG on which the remittance basis has been claimed. It will not be possible to set any foreign tax paid against the TRF charge because designated amounts are treated as being net of tax.*
- *Designated amounts will automatically rise to the top of the mixed fund ordering and will always be treated as remitted to the UK in priority to any other amounts, regardless as to which year these amounts relate.*

Sub-topic 3 of 5 : CGT Rebasing

キャピタルゲイン税に関する資産評価額の調整 (2025年4月6日～)

下記の要件を充たす場合、国外資産の取得価額を**2017年4月5日**時点での時価に引き上げることができる。

- **2025/26**税年度以前において一度も英国にドミサイル（みなしドミサイル含む）をもったことがない。
- **2017/18**～**2024/25**税年度の間送金課税を選択したことがある。
- **2017年4月5日**時点で資産を保有しており、**2025年4月6日**以降に当該資産の売却を行う。
- **2024年3月6日**～**2025年4月5日**の間に当該資産が英国外に存在している。

CGT Rebasing

Current and past remittance basis users will, for disposals on or after 6 April 2025, be entitled to rebase a personally held foreign asset for CGT purposes to its market value at 5 April 2017.

The main conditions are as follows:

- ***The individual must not have been UK domiciled or deemed UK domiciled at any time before tax year 2025 to 2026.***
- ***They must have made a remittance basis claim for any one of the tax years 2017 to 2018 to 2024 to 2025. This does not include years where the person has automatic use of the remittance basis without a claim being required because the amount of their unremitted FIG for the tax year is under £2,000 or their UK income and gains is limited.***
- ***They must hold the relevant asset on 5 April 2017 and dispose of it on or after 6 April 2025.***
- ***The asset must have been situated outside the UK from 6 March 2024 to 5 April 2025. This is subject to exemptions for temporary importations and low value assets etc.***

Sub-topic 4 of 5 : IHT with a new residence-based system

相続税の対象となる資産（2025年4月6日～）

- 英国資産：常に英国の相続税の対象となる。（変更なし。）
- 英国外資産：
 - 死亡税年度の前年度までに過去**20**年中**10**年以上、英国で居住していれば、英国の相続税の対象となる。（これまで：過去**20**年中**15**年以上）
 - 但し、死亡前に既に英国を離れていて英国に戻っていない場合は、「過去**20**年中**10**年以上」の要件を充たしていた場合でも、一定期間英国を離れていた場合は、英国の相続税の対象から外れる。

IHT

The current domicile-based system of Inheritance Tax will be replaced with a new residence-based system. This will affect the scope of non-UK property brought into UK Inheritance Tax for individuals and trusts. An individual is long-term resident (and in scope for Inheritance Tax on their non-UK assets) when they have been resident in the UK for at least 10 out of the last 20 tax years and then remain in scope for between 3 and 10 years after leaving the UK. Subject to transitional points, any non-UK assets a person put into a settlement will be subject to Inheritance Tax charges at times when the settlor is long-term resident.

| 離英前の英国滞在年数 (過去20年中) | 離英後相続税の対象となる期間 |
|------------------------|----------------|
| 10～13年 | 3年 |
| 14年 | 4年 |
| 15年 | 5年 |
| 16年 | 6年 |
| 17年 | 7年 |
| 18年 | 8年 |
| 19年 | 9年 |
| 20年 | 10年 |

| | | ケース① | ケース② | ケース③ | ケース④ | ケース⑤ | ケース⑥ |
|--|--------------|-------|-------|--------|-------|--------|--------|
| | Year -26 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 |
| | Year -25 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住1 |
| | Year -24 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住2 |
| | Year -23 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住3 |
| | Year -22 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住4 |
| | Year -21 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住1 | 居住5 |
| | Year -20 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住2 | 居住6 |
| | Year -19 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住1 | 居住3 | 居住7 |
| | Year -18 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住2 | 居住4 | 居住8 |
| | Year -17 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住3 | 居住5 | 居住9 |
| | Year -16 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住4 | 居住6 | 居住10 |
| | Year -15 | 非居住 | 非居住 | 非居住 | 居住5 | 居住7 | 居住11 |
| | Year -14 | 非居住 | 非居住 | 居住1 | 居住6 | 居住8 | 居住12 |
| | Year -13 | 非居住 | 非居住 | 居住2 | 居住7 | 居住9 | 居住13 |
| | Year -12 | 非居住 | 居住1 | 居住3 | 居住8 | 居住10 | 居住14 |
| | Year -11 | 非居住 | 居住2 | 居住4 | 居住9 | 居住11 | 居住15 |
| | Year -10 | 居住1 | 居住3 | 居住5 | 居住10 | 居住12 | 居住16 |
| | Year -9 | 居住2 | 居住4 | 居住6 | 居住11 | 居住13 | 居住17 |
| | Year -8 | 居住3 | 居住5 | 居住7 | 居住12 | 居住14 | 非居住1 |
| | Year -7 | 居住4 | 居住6 | 居住8 | 居住13 | 居住15 | 非居住2 |
| | Year -6 | 居住5 | 居住7 | 居住9 | 居住14 | 非居住1 | 非居住3 |
| | Year -5 | 居住6 | 居住8 | 居住10 | 居住15 | 非居住2 | 非居住4 |
| | Year -4 | 居住7 | 居住9 | 非居住1 | 非居住1 | 非居住3 | 非居住5 |
| | Year -3 | 居住8 | 居住10 | 非居住2 | 非居住2 | 非居住4 | 非居住6 |
| | Year -2 | 居住9 | 非居住1 | 非居住3 | 非居住3 | 非居住5 | 非居住7 |
| | Year -1 | 居住10 | 非居住2 | 非居住4 | 非居住4 | 非居住6 | 非居住8 |
| | Year 0 | 死亡 | 死亡 | 死亡 | 死亡 | 死亡 | 死亡 |
| | 過去20年中何年間居住？ | 10/20 | 10/20 | 10/20 | 15/20 | 14/20 | 12/20 |
| | 英国外の資産に対して： | 相続税適用 | 相続税適用 | 相続税不適用 | 相続税適用 | 相続税不適用 | 相続税不適用 |

Sub-topic 5 of 5 : Overseas Workday Relief

Overseas Workday Relief (OWR) の改正

(2025年4月6日～)

- **FIG**ルールとの一貫性の観点から、**OWR**が渡英後、3年から4年に延長。
- 英国への送金に関する制限が撤廃。
- 年間控除額の上限が設定。（雇用収入の**30%**もしくは年**£300,000**のどちらか低い方）
- **FIG**ルールと同様の欠点あり（国外ロスの使用不可・基礎控除額の喪失）

Overseas Workday Relief

The measure extends the period of Overseas Workday Relief to 4 years to align with the new 4-year foreign income and gains regime. The removal of the remittance basis means it will no longer be necessary to keep part of their employment income offshore and in an offshore bank account to benefit from relief.

From 6 April 2025, Overseas Workday Relief will be subject to a financial limit on the amount of relief that can be claimed, this is the lower of £300,000 or 30% of an individual's total employment income.

Questions

ご質問⑤

日本への最終帰国時の際の英国での税金、送金などの
注意点についてお話し頂ければ嬉しいです。

日本への最終帰国時

- 帰国時点で特別に発生する税金は特にありません。
- 英国から日本へ資金を送金することについて、英国で税金が発生することはありません。
- 帰国年度のタックスリターンは、通常通り、税年度後の1月31日が申告期限となります。
- 英国で私的年金収入が発生している場合、英国で源泉徴収されないように、帰国時に税務当局へ届け出ることをお勧めします。
- 英国不動産の保持を継続される場合は、売却時には60日以内にキャピタルゲイン税の申告・納付が必要になります。
- 英国で相続税が発生する可能性がある場合は、英国・日本の両国の弁護士と要相談。

ご質問⑥

日英間の個人財政関係問題としての一般的質問。当方は日本および英国の銀行口座名は日本のパスポート通り（戸籍名）日本の名前を使っているのですが、英国のHMRCの税申告（Councilの登録も便宜上）には結婚後の夫の姓が使われています。

そういう場合、御社でないしはご自身のご経験で（例えば相続などで）問題が生じたことはありますか？他に一般通念で面倒になりそうなことあれば参考までにお聞かせください。

ご回答

特に問題が生じたという事例は伺ったことはございません。

ご質問⑦

英国居住者（26年）で 英国滞在183日以上であれば イギリスの税金を払い日本では税金を払わなくても良いとあります。日本の場合では日本の一時帰国が滞在日数183日以内であれば 日本の税金を払わなくてもいいのですね。これを確認したいです。この場合何か例外事項などがありますか。

ご回答

税法上、英国のみで居住者となり、日本において非居住者となる場合、概ねご理解の通りかと存じます。

但し、日本に不動産収入や不動産売却がある場合には、通常、日本でも確定申告が必要となります。この場合、日本で納めた税金は、英国の確定申告にて外国税額控除を行うことが可能です。

※日本の税務については、念のため日本の税理士ともご確認ください。

ご質問⑧

週末のFTの記事

(<https://www.ft.com/content/91865463-4b93-448c-95bb-8525ccb1016e>) で、英国人が英国外で退職後少なくとも10年間住むと死亡時に英国の相続税を払わずに済むという記事がありましたが、この件について、もし簡単にご説明いただければ幸いです。

ご回答

その通りです。但し、英国にある資産については、離英10年後も、英国の相続税の対象となります。

UK tax**Brits retiring abroad could avoid UK inheritance tax under new loophole**

Budget measure allows anyone staying abroad for 10 years to avoid death duties on global wealth



Most Britons living overseas for more than 10 years will not face IHT on their foreign assets under the new system © Mick Flynn/Alamy

Emma Agyemang in Copenhagen NOVEMBER 23 2024

Stay informed with free updates

Simply sign up to the UK tax myFT Digest -- delivered directly to your inbox.

Sign up

British people planning to retire overseas and those already living abroad are the “unexpected beneficiaries” of changes to the non-dom rules outlined in the Budget that could see them escape death duties of 40 per cent.

Currently, anyone with a British “domicile” faces inheritance tax, or IHT, on their global wealth even if they live and die overseas.

But under the new system, which replaces “domicile” with residency, most people living overseas for more than 10 years will not face IHT on their foreign assets.

Philip Munro, partner at law firm Withers, said that UK émigrés in expat hotspots such as Dubai, Spain, Hong Kong and Singapore were “net winners” from the non-dom rule changes.

“It was very hard to lose your UK domicile and acquire a non-UK domicile of choice,” he said. “This change is great news for long-term UK expats because essentially it takes them out of the UK inheritance tax net in relation to their foreign assets.”

The change could also convince people to retire internationally, if they are confident of living for another 10 years.

“If someone was thinking of retiring overseas, this may give them the push they needed,” said Chris Etherington, partner at accountancy group RSM.

Alexandra Britton-Davis, partner at accountancy firm Saffery, said it could make the difference between wanting to “retire in the south of England” or “somewhere warmer where they don’t have IHT”.

The changes that come into force in April will mean tens of thousands of Brits already living abroad will immediately benefit from being removed from the UK’s inheritance tax net on their death — provided they have lived outside the country for at least 10 years.

These include wealthy British entrepreneurs such as Richard Branson. Fund manager Terry Smith is another well-known business figure who has been based outside the UK since 2017.

“A lot of people who are expats don’t really appreciate what’s happened and may not be paying much attention to the non-dom rules, so wouldn’t realise they are the unexpected beneficiaries,” added Etherington.

The changes will also provide certainty for people who have been classed as British under the antiquated domicile definition rules, tax advisers said.

Currently, domicile is based on where an individual considers their permanent home to be. A person’s “domicile of origin” is determined by their father’s domicile at birth, with the mother’s domicile is only usually considered if the child was born outside of marriage.

A UK-domiciled status can be changed by acquiring a “domicile of choice” in another country, but it is not straightforward and relies on several factors. Cutting ties with your country of origin and gaining citizenship elsewhere can play a role but is not decisive, tax experts said.

Thanks for joining!

ご視聴いただき、ありがとうございました。

Aki Ishido ACA, CTA

石戸 亜季（英国勅許会計士・税理士）

P & Co Chartered Accountants

18 Ensign Street, London, E1 8PA

Tel: [+44\(0\)20 7264 0390](tel:+44(0)2072640390)

Mobile: [+44\(0\)77 8363 2271](tel:+44(0)7783632271)

E-mail: akii@pcollp.com

Website: <https://www.pcollp.com/>



P&COLLP

CHARTERED ACCOUNTANTS



ICAEW
CHARTERED
ACCOUNTANT

ACCA