

Royaume-Uni – Élection irrévocable relative aux pensions

Base juridique

La Convention pour l'élimination de la double imposition signée le 7 juin 2022 entre le Grand-Duché de Luxembourg et le Royaume-Uni de Grande-Bretagne et d'Irlande du Nord (la « Convention 2022 ») est entrée en vigueur conformément à l'article 29(1) (23 novembre 2023) et est applicable pour les impôts visés à compter des dates précisées audit article.

L'article 17 de la Convention 2022 prévoit que les pensions et autres rémunérations similaires provenant d'un État contractant et payées à un résident de l'autre État contractant sont imposables dans le premier État, c'est-à-dire dans l'État de la source. Il introduit également une règle particulière pour certains régimes complémentaires de pension luxembourgeois, permettant, dans certaines conditions, de réserver l'imposition au Luxembourg. Par rapport à la Convention de 1967, ce changement est substantiel : les pensions privées, visées notamment à l'article XVIII de la Convention de 1967, étaient en principe imposables uniquement dans l'État de résidence du bénéficiaire. La Convention 2022 opère donc un renversement de logique en attribuant désormais l'imposition prioritaire à l'État de la source, sous réserve de l'exception spécifique pour les régimes complémentaires luxembourgeois.

L'article 18 de la Convention 2022 règle le traitement des pensions et autres rémunérations similaires payées par un État contractant, ou l'une de ses subdivisions politiques ou collectivités locales, pour des services rendus à cet État ou à cette subdivision. Ces pensions sont en principe imposables uniquement dans l'État qui les verse, sauf exceptions prévues lorsque le bénéficiaire réside dans l'autre État et en possède la nationalité. L'article XIX de la Convention de 1967 prévoyait déjà une règle analogue en faveur de l'État payeur. La Convention 2022 modernise cependant la formulation et l'aligne sur le Modèle de Convention de l'OCDE, en introduisant plus clairement l'exception liée à la résidence combinée à la nationalité, ce qui peut, dans certains cas, entraîner un transfert du droit d'imposer vers l'État de résidence.

Afin d'éviter qu'un changement d'imposition ne s'applique aux pensions qui avaient déjà commencé à être perçues avant l'entrée en vigueur de la Convention 2022, l'article 29(5) permet au bénéficiaire d'exercer une élection irrévocable pour continuer à appliquer, à ces pensions, les dispositions respectives des articles XVIII, XIX et XXII de la Convention de 1967.

Qui est concerné ?

Peut faire l'élection toute personne :

- Qui percevait déjà une pension relevant des articles XVIII, XIX ou XXII de la Convention de 1967 avant l'entrée en vigueur de la Convention 2022 ; et
- dans les paiements ou pensions tomberaient sous les articles 17 ou 18 de la Convention 2022, à défaut d'élection.

Délai

En vertu de l'article 29(5), l'élection doit être effectuée dans les trois ans à compter de la date d'entrée en vigueur de la Convention 2022. Dans le cas présent, cela signifie au plus tard le 23 novembre 2026.

Démarche pas à pas

1) Vérifier l'éligibilité

- Vous perceviez la pension avant l'entrée en vigueur de la Convention 2022 (23 novembre 2023).
- La pension est une de celles visées aux articles XVIII, XIX ou XXII de la Convention 1967.

2) Préparer la demande d'élection (écrite)

Votre élection doit être formulée par écrit et comporter la mention suivante :

'I elect for my pension to be taxed in accordance with the 1967 Double Taxation Convention between the UK and Luxembourg. I understand that this election will apply from 1 January 2024 and cannot be revoked at any time.'

Vous devez également fournir les informations suivantes ensemble avec votre élection:

- Nom et adresse complète
- UK National Insurance number ou Unique Taxpayer Reference (le cas échéant)
- Numéro d'identification fiscal luxembourgeoise ou numéro de dossier fiscal luxembourgeois

- Le montant de la pension soumise aux nouvelles dispositions conventionnelles attesté par un certificat de pension, le cas échéant
- Certificat de résidence luxembourgeoise ou britannique (le cas échéant)
- La preuve de votre / vos nationalité(s) en cas de pension de la fonction publique

3) Envoyer la demande aux autorités compétentes

Si votre pension est versée par le Royaume-Uni, vous devez envoyer votre élection à :

- Royaume-Uni – HM Revenue & Customs (HMRC)
PAYE Self-Assessment
BX9 1AS
Royaume-Uni

Si votre pension est versée par le Luxembourg, vous devez envoyer votre élection à :

- Luxembourg – Administration des contributions directes (ACD)
Division des relations internationales
33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange (Adresse postale : L-2982 Luxembourg) – divrelint@co.etat.lu

La demande n'est à faire qu'une seule fois, et non pas année par année.

UNOFFICIAL TRANSLATION

United Kingdom – Irrevocable Election concerning Pensions

Legal Basis

The Convention for the elimination of double taxation signed on 7 June 2022 between the Grand Duchy of Luxembourg and the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland (the “2022 Convention”) entered into force pursuant to Article 29(1) thereof (i.e. 23 November 2023) and took effect for the taxes covered from the dates specified in that Article.

Article 17 of the 2022 Convention provides that pensions and other similar remuneration arising in a Contracting State and paid to a resident of the other Contracting State shall be taxable in the first State, i.e. the State of source. It also introduces a special rule for certain Luxembourg supplementary pension schemes, permitting, under specified conditions, taxation to be reserved to Luxembourg. Compared with the 1967 Convention, this represents a material change: private pensions, in particular those referred to in Article XVIII of the 1967 Convention, were in principle taxable only in the State of residence of the beneficiary. The 2022 Convention therefore reverses this logic by granting primary taxing rights to the State of source, subject to the specific exception for Luxembourg supplementary schemes.

Article 18 of the 2022 Convention governs the treatment of pensions and other similar remuneration paid by a Contracting State, or one of its political subdivisions or local authorities, in respect of services rendered to that State or subdivision. Such pensions are in principle taxable only in the paying State, subject to exceptions where the recipient is resident in the other State and is also a national thereof. Article XIX of the 1967 Convention already contained a similar rule in favour of the paying State. However, the 2022 Convention modernises the formulation, aligning it with the OECD Model Tax Convention, by expressly setting out the residence-plus-nationality exception, which may, in certain cases, transfer the taxing right to the State of residence.

In order to avoid that a change of taxing rights applies to pensions which had already begun to be received before the entry into effect of the 2022 Convention, Article 29(5) allows the beneficiary to make an irrevocable election for those pensions to continue to be governed by the relevant provisions of Articles XVIII, XIX and XXII of the 1967 Convention.

Who is eligible?

Any individual may make this election if he or she:

- was already in receipt of pensions covered by Articles XVIII, XIX or XXII of the 1967 Convention before the entry into effect of the 2022 Convention; and
- would, in the absence of such election, see those payments fall under Articles 17 or 18 of the 2022 Convention.

Time limit

Pursuant to Article 29(5), the election must be exercised within three years from the date of entry into force of the 2022 Convention. In the present case, this means no later than 23 November 2026.

Step-by-step procedure

1) Check eligibility

- You were already in receipt of the pension before the entry into force of the 2022 Convention (i.e. 23 November 2022).
- The pension is one of those referred to in Articles XVIII, XIX or XXII of the 1967 Convention.

2) Prepare the election request (in writing)

Your election must be in writing and should state:

‘I elect for my pension to be taxed in accordance with the 1967 Double Taxation Convention between the UK and Luxembourg. I understand that this election will apply from 1 January 2024 and cannot be revoked at any time.’

You should also provide the following information within your election:

- Full name and address;
- UK National Insurance number or Unique Taxpayer Reference (if applicable);
- Luxembourg tax identification number or Luxembourg tax file reference;
- The amount of the pension subject to the new treaty provisions, certified by a pension certificate, if applicable;

- Certificate of residence in Luxembourg or the United Kingdom (if applicable);
- The assessment notice for the pensions concerned for the 2022 tax year;
- Proof of nationality/nationalities in the case of a government service pension.

3) Send the request to the competent authorities

If your pension is paid by the UK, you should send your election to:

PAYE and Self-Assessment
HM Revenue & Customs
United Kingdom
BX9 1AS

If your pension is paid by Luxembourg, you should send your election to:

Administration des contributions directes (ACD)
Division des relations internationales
33, rue de Gasperich, L-2982
Luxembourg
Email: divrelint@co.etat.lu

The request need only be made once, not year by year.

Dernière mise à jour le 20 mars 2026