

Newsletter Loi de Finances 2026

Cette newsletter a été conçue à titre informatif et indicatif. Elle n'a pas un caractère exhaustif. La responsabilité du Cabinet AFINCO membre de NEXIA n'est en aucun cas engagée en cas d'un éventuel conflit entre les dispositions prévues par la législation en vigueur et celles figurant dans la présente fiche. Certaines dispositions viendraient à être explicitées par des décrets, arrêtés ou notes communes de l'Administration fiscale.

Notre Cabinet demeure à votre disposition pour tout éventuel complément d'informations.

Questa newsletter è stata preparata a titolo informativo ed indicativo. Non ha un carattere esaustivo. Lo Studio AFINCO membro di NEXIA non è, in nessun caso, responsabile in caso di eventuale conflitto fra le disposizioni previste dalla legislazione in vigore e quelle contenute nella presente nota. Alcune disposizioni saranno spiegate attraverso decreti o note comuni dell'Amministrazione fiscale.

Il nostro Studio rimane a vostra completa disposizione per eventuali informazioni supplementari.

This newsletter has been prepared solely for information goal. The responsibility of the Firm AFINCO member of NEXIA cannot be engaged in case of conflict between information mentioned in the present note and the one in the law text. Besides, other clarifications will be given by decree and external notes of the tax authorities.

Our firm is entirely at your service for any eventual clarification.

SOMMAIRE

Edito	3
Loi de finances 2026	6

SOMMARIO

Edito	4
Legge finanziaria 2026	6

SUMMARY

Edito	5
Finance act 2026	6

EDITO

A la veille des vacances de fin d'année, on ne va pas trop relater de termes techniques ni de références fiscales abruptes.

On va juste surfer sur des vagues comme l'ont fait les députés ayant mandat du peuple pour bien légiférer.

Ainsi, cette Loi de finances 2026 a fait une belle rupture avec le passé et s'est crue permettre, à tort ou à raison (seul l'avenir nous le dira), tous les caprices d'une loi transversale.

Elle a ainsi promulgué, par un balayage à 180 degrés, des dispositions touchant :

- À la loi de change via la possibilité d'ouvrir par chaque citoyen un **compte bancaire en devises étrangères** (EURO, USD...) ;
- Aux règles de commerce extérieur, de change et d'avantages fiscaux pour l'**importation** par chaque famille (répondant à certains critères) d'une **voiture de tourisme** ;
- À l'**augmentation salariales** des employés dans les **secteurs public et privé**. Dépourvue de son pouvoir historique de négociation, l'UGTT voit le spectre de ses prérogatives se réduire comme une peau de chagrin ;
- À l'avantage de **contribution patronale de CNSS** lors du recrutement de nouveaux diplômés ;
- À l'avantage de dégrèvement fiscal des **pensions de retraite**.
- A la suppression de l'article 45 de la LF 2019 visant à la **lutte contre l'évasion fiscale et le blanchiment d'argent**. A titre de rappel, et afin de quitter la liste grise imposée par l'UE et le GAFI en 2018, la Tunisie a pris une série de mesures via la LF 2019, notamment celle dictées par son article 45 qui restreint les transactions en espèces dépassant le seuil de 5000 DT. La LF 2026 a supprimé telle disposition sous le titre « simplification des formalités administratives » !

Aussi, la Tunisie aborde un tournant assez périlleux en matière d'incitation aux investissements. En effet, l'impôt sur la fortune immobilière qui devient par la LF 2026 l'**Impôt sur la fortune**, va englober tous les avoirs (y compris les actions et parts sociales, placements en SICAV, capitalisations en assurances). Les députés ont-ils bien calculé l'impact à l'échelle macro-économique ? Car il ne faut pas penser que telle mesure concerne un nombre relativement réduit de contribuables répondant aux seuils fixés (3 et 5 Millions DT) mais qu'elle donne plutôt un signe négatif aux épargnants pour éviter les circuits officiels d'investissement et d'opter pour le decashing car tels seuils ne peuvent qu'aller en se réduisant et les taux d'imposition (actuellement de 0,5% et 1%) ne peuvent que croître à l'avenir.

Aussi, qu'en est-il d'une personne qui détient des actions dans une holding ? Est-ce que la valeur de sa participation doit être revalorisée selon la valeur vénale du 31/12 ? Aussi, qu'en est-il d'une personne qui retire ses placements SICAV avant le 31/12 pour les placer en banque durant quelques jours et les réinvestir en SICAV après le 1/1 de l'année qui suit ? il est plus que nécessaire qu'une note commune fiscale vienne expliquer ces zones d'ombre.

Enfin, les amnisties fiscales se succèdent et... se ressemblent. Après celles des LF 2022, LF 2024, LF 2025, l'**amnistie fiscale** est reconduite par la LF 2026. Est-ce un bon signal envoyé aux entreprises en règle envers le fisc ?! Est-ce le rôle de l'Etat de se convertir en bailleur de fonds (sans intérêt) pour les contribuables en défaut ? A méditer.

Entre temps, je vous souhaite au nom de l'équipe AFINCO, tous nos vœux de bonheur et de santé pour cette nouvelle année.

Cordialement

Mourad Abdelmoula
Expert-comptable

15.12.2025

EDITO

Alla vigilia delle vacanze di fine anno, non ci soffermeremo troppo su termini tecnici o riferimenti fiscali complessi.

Ci limiteremo a cavalcare l'onda, come hanno fatto i deputati incaricati dal popolo di legiferare in modo adeguato.

Così, questa legge finanziaria 2026 ha segnato una netta rottura con il passato e si è permessa, a torto o a ragione (solo il futuro lo dirà), tutti i capricci di una legge trasversale.

Ha così promulgato, con una svolta di 180 gradi, disposizioni che riguardano :

- La legge sui cambi, con la possibilità per ogni cittadino di aprire **un conto bancario in valuta estera** (EURO, USD...);
- Le norme in materia di commercio estero, cambi e agevolazioni fiscali per **l'importazione** da parte di ogni famiglia (che soddisfi determinati criteri) di **un'autovettura**;
- **L'aumento** salariale dei dipendenti del **settore pubblico e privato**. Privata del suo storico potere negoziale, l'UGTT vede ridursi come neve al sole le sue prerogative;
- Al vantaggio del **contributo del datore di lavoro alla CNSS** (Cassa nazionale di previdenza sociale) in caso di assunzione di neolaureati;
- Al vantaggio dello sgravio fiscale delle **pensioni di anzianità**;
- L'abolizione dell'articolo 45 della LF 2019 volto alla **lotta contro l'evasione fiscale e il riciclaggio di denaro**. Ricordiamo che, al fine di uscire dalla lista grigia imposta dall'UE e dal GAFI nel 2018, la Tunisia ha adottato una serie di misure tramite la LF 2019, in particolare quelle dettate dal suo articolo 45 che limita le transazioni in cash superiori alla soglia di 5000 DT. La LF 2026 ha abolito tale disposizione con il titolo "semplificazione delle formalità amministrative"!

Inoltre, la Tunisia sta' affrontando una svolta piuttosto rischiosa in materia di incentivi agli investimenti. Infatti, l'imposta sul patrimonio immobiliare, che con la legge finanziaria 2026 diventa **imposta sul patrimonio**, comprenderà tutti i beni (comprese azioni e quote sociali, investimenti in SICAV, capitalizzazioni assicurative). I deputati hanno ben calcolato l'impatto a livello macroeconomico? Non bisogna infatti pensare che tale misura riguardi un numero relativamente ridotto di contribuenti che soddisfano le soglie fissate (3 e 5 milioni DT), ma piuttosto che dia un segnale negativo ai risparmiatori, spingendoli a evitare i canali ufficiali di investimento e a optare per il decashing, poiché tali soglie non potranno che diminuire e le aliquote fiscali (attualmente dello 0,5% e dell'1%) non potranno che aumentare in futuro.

E che dire di una persona che detiene azioni in una holding? Il valore della sua partecipazione deve essere rivalutato in base al valore venale al 31/12? E che dire di una persona che ritira i propri investimenti SICAV prima del 31/12 per depositarli in banca per alcuni giorni e reinvestirli in SICAV dopo il 1° gennaio dell'anno successivo? È più che necessario che una nota fiscale comune chiarisca questi punti oscuri.

Infine, i condoni fiscali si susseguono e... si assomigliano. Dopo quelle della LF 2022, LF 2024, LF 2025, il **condono fiscale** viene rinnovata dalla LF 2026. È un buon segnale per le aziende in regola con il fisco ? È compito dello Stato trasformarsi in finanziatore (senza interessi) dei contribuenti inadempienti ? C'è da riflettere.

Nel frattempo, a nome del team AFINCO, vi auguro un felice nuovo anno.

15.12.2025

Cordialmente

Mourad Abdelmoula
Dott. Commercialista

EDITO

On the eve of the end-of-year holidays, we won't dwell too much on technical terms or abrupt tax references.

We're just going to ride the waves, as did the MPs who were elected by the people to legislate effectively.

Thus, this 2026 Finance Act marked a clear break with the past and, rightly or wrongly (only time will tell), allowed itself all the whims of a cross-cutting law.

It has thus enacted, in a sweeping 180-degree shift, provisions affecting:

- Foreign exchange law, with the possibility for every citizen to open **a bank account in foreign currency** (EUR, USD, etc.);
- Foreign trade, exchange and tax rules for the **importation** of a **car** by each family (meeting certain criteria);
- Salary **increases** for employees in the **public and private sectors**. Deprived of its historic bargaining power, the UGTT is seeing its prerogatives dwindle away;
- The **employer contribution benefit from the CNSS** when recruiting new graduates;
- The tax relief benefit for **retirement pensions**.
- The removal of Article 45 of the 2019 Finance Act aimed at **combating tax evasion and money laundering**. As a reminder, in order to be removed from the grey list imposed by the EU and the FATF in 2018, Tunisia took a series of measures via the 2019 Finance Act, notably those dictated by Article 45, which restricts cash transactions exceeding the threshold of TND 5,000. The 2026 Finance Act removed this provision under the heading 'simplification of administrative formalities'!

Tunisia is also approaching a rather perilous turning point in terms of investment incentives. Indeed, the tax on real estate wealth, which will become the **wealth tax** under the 2026 Finance Act, will cover all assets (including shares and stock, SICAV investments, and insurance capitalisation). Have MPs properly calculated the macroeconomic impact? It should not be assumed that this measure will affect only a relatively small number of taxpayers who meet the thresholds set (3 and 5 million DT), but rather that it sends a negative signal to savers to avoid official investment channels and opt for decashing, as these thresholds can only decrease and tax rates (currently 0.5% and 1%) can only increase in the future.

Also, what about someone who holds shares in a holding company? Should the value of their holding be revalued according to the market value on 31 December? What about someone who withdraws their SICAV investments before 31 December to place them in a bank for a few days and then reinvest them in SICAVs after 1 January of the following year? A joint tax note is sorely needed to clarify these grey areas.

Finally, tax amnesties follow one another and... are all similar. After those of the 2022, 2024 and 2025 Finance Acts, the **tax amnesty** has been renewed by the 2026 Finance Act. Is this a good signal to send to companies that are in good standing with the tax authorities? Is it the role of the State to become an (interest-free) lender to defaulting taxpayers? Something to consider.

In the meantime, on behalf of the AFINCO team, I wish you all happiness and good health for the new year.

Dec. 15th, 2025

Sincerely yours

Mourad Abdelmoula

Chartered Accountant

A- Loi de finances 2026

Mesures pour les personnes morales et physiques

- La disposition triennale adoptée par la LF 2023 au titre de la majoration exceptionnelle du taux de la **Contribution sociale de solidarité – CSS** pour les personnes morales (3% ou 4% selon le taux d'IS) et de sa minoration exceptionnelle (0,5%) pour les personnes physiques sera prorogée au titre des bénéfices et revenus à déclarer en 2026.
- **Majoration salariale des secteurs public et privé** pour les années 2026, 2027 et 2028 à définir par décret.
- **Exonération** de la retenue d'IRPP de l'avantage de **transport des employés** pris en charge par toute entreprise quelle que soit son activité.
NB : à titre de rappel, telle mesure était limitée aux sociétés implantées en zones de développement régional.
- Exonération des droits de consommation à l'importation des **véhicules hybrides rechargeables** (à moteur thermique et électrique rechargeable) et application de la TVA au taux de 7%.
- Extension du champ d'application des **factures électroniques** aux opérations de prestation de services (telle obligation était auparavant limitée aux livraisons de biens et à certaines prestations spécifiques).
NB : A titre de rappel, telle mesure s'applique pour le moment notamment aux sociétés sous tutelle de la DGE (Direction des Grandes Entreprises) et qui vendent à l'Etat.

A- Legge finanziaria 2026

Misure relative alle persone giuridiche e fisiche

- La disposizione triennale adottata dalla LF 2023 relativa all'aumento eccezionale dell'aliquota del **contributo sociale di solidarietà - CSS** per le persone giuridiche (3% o 4% a seconda dell'aliquota dell'imposta delle società) e alla sua riduzione eccezionale (0,5%) per le persone fisiche sarà prorogata agli utili e redditi da dichiarare in 2026.
- **Aumento salariale nei settori pubblico e privato** per gli anni 2026, 2027 e 2028 da definire con decreto.
- **Esenzione** dalla ritenuta IRPP sul vantaggio del **trasporto dei dipendenti** a carico di qualsiasi impresa indipendentemente dalla sua attività.
NB: si ricorda che tale misura era limitata alle società attive nelle zone di sviluppo regionale.
- Esenzione dai dazi doganali all'importazione di **veicoli ibridi ricaricabili** (con motore termico ed elettrico ricaricabile) e applicazione dell'IVA al tasso del 7%.
- Estensione dell'ambito di applicazione delle **fatture elettroniche** alle operazioni di prestazione di servizi (tale obbligo era precedentemente limitato alle vendite di beni e ad alcune prestazioni specifiche).
NB : Si ricorda che tale misura si applica attualmente in particolare alle società sotto la tutela della DGE (Direzione delle Grandi Imprese) e che vendono allo Stato.

A- Finance law 2026

Measures for legal entities and individuals

- The three-year provision adopted by the 2023 Finance Act regarding the exceptional increase in the **Social Solidarity Contribution – CSS** rate for legal entities (3% or 4% depending on the corporate income tax rate) and its exceptional reduction (0.5%) for individuals will be extended to profits and income to be declared in 2026.
- **Salary increase in public and private sectors** for the years 2026, 2027, and 2028 to be defined by decree.
- **Exemption** from income tax withholding on **employee's transportation** benefits provided by any company whatever its activity.
NB: As a reminder, this measure was previously limited to companies located in regional development zones.
- Exemption from consumption duties on imports of **plug-in hybrid vehicles** (with combustion engines and rechargeable electric motors) and application of VAT at a rate of 7%.
- Obligation to issue **electronic invoices** also for service transactions (this obligation was previously limited to deliveries of goods and certain specific services).
NB: As a reminder, this measure currently applies in particular to companies under the supervision of the DGE (Directorate of Large Enterprises) that sell to the State.

Mesures pour les personnes morales et physiques

- La suppression de l'article 45 de la LF 2019 visant la **lutte contre l'évasion fiscale et le blanchiment d'argent**. A titre de rappel, tel article interdit les transactions en espèces dépassant le seuil de 5000 DT pour les ventes de biens immobiliers, de fonds de commerce et de véhicules, en imposant aux autorités municipales et aux recettes des finances le refus de faire légaliser la signature et d'enregistrer les actes concernés si le montant dépasse tel seuil.

NB 1 : On comprend que telle disposition vient en réponse à la crise affrontée par les promoteurs immobiliers.

NB 2 : On devrait anticiper une mise en garde du GAFI pour tel retour en arrière sur les acquis en matière de transparence des flux d'argent.

Misure relative alle persone giuridiche e fisiche

- La suppression dell'articolo 45 della LF 2019 volto alla **lotta contro l'evasione fiscale e il riciclaggio di denaro**. Si ricorda che tale articolo vieta le transazioni in contanti superiori alla soglia di 5000 DT per la vendita di beni immobili, fondi commerciali e veicoli, imponendo alle autorità municipali e alle agenzie delle entrate di rifiutare l'autenticazione della firma e la registrazione degli atti in questione se l'importo supera tale soglia.

NB 1: È comprensibile che tale disposizione sia una risposta alla crisi affrontata dai promotori immobiliari.

NB 2: È prevedibile un monito da parte del GAFI per tale passo indietro rispetto ai progressi compiuti in materia di trasparenza dei flussi di denaro.

Measures for legal entities and individuals

- The removal of Article 45 of the 2019 Finance Act aimed at **combating tax evasion and money laundering**. As a reminder, this article prohibits cash transactions exceeding the threshold of TND 5,000 for the sale of real estate, businesses and vehicles, requiring municipal authorities and tax offices to refuse to legalise signatures and register the relevant acts if the amount exceeds this threshold.

NB 1: It is understood that this provision is a response to the crisis faced by property developers.

NB 2: We should anticipate a warning from the FATF for this step backwards in terms of transparency of cash flows.

A- Loi de finances 2026

Mesures concernant les personnes morales

- **Exonération de la contribution d'employeur à la CNSS** des salaires des nouveaux recrutés diplômés de l'enseignement supérieur durant les 5 premières années aux taux de 100%, 80%, 60%, 40% et 20%.
- **Exonération des droits de douane et suspension de TVA** sur importation et achats locaux des intrants nécessaires au conditionnement de l'**huile d'olive**.
- **Contribution annuelle** au profit du « compte de diversification des sources de sécurité sociale » de **4%** du bénéfice imposable à l'IS à payer notamment par les Banques, Assurances, sociétés de Leasings, Opérateurs télécoms et concessionnaires automobiles.
NB : cette nième contribution sur les opérateurs de rente sera forcément répercutée sur les coûts supportés par les clients finaux.
- **Contribution**, au même fonds susvisé, à collecter par les **loueurs de voitures** (2 DT / véhicule / jour).
- Majoration du **droit de timbre** sur toute facture émise par un hypermarché ou grande surface à 1,5 DT pour les achats entre 50 et 100 DT et 2 DT pour les achats dépassant 100 DT.
- Prise en charge par l'Etat à hauteur de 3 points de la marge sur **intérêts sur crédits d'investissements** octroyés par les banques aux **PME** en 2026 et 2027.
- **Prêts aux entreprises publiques** à concurrence de 200 Millions de DT (~60 M€).
NB : telles sociétés ne sont pas encore définies, mais ça pose toujours le problème récurrent des finances déficitaires des sociétés publiques, à la charge du contribuable.

A- Legge finanziaria 2026

Misure relative alle persone giuridiche

- **Esenzione dal contributo del datore di lavoro alla CNSS** (Cassa Nazionale di Previdenza Sociale) sui salari dei nuovi assunti laureati durante i primi 5 anni agli aliquote di 100%, 80%, 60%, 40% e 20%.
- **Esenzione dei dazi doganali e sospensione dell'IVA** sulle importazioni e sugli acquisti locali di input necessari al condizionamento dell'**olio d'oliva**.
- **Contributo annuo** a favore del «conto di diversificazione delle fonti di sicurezza sociale» pari al **4%** dell'utile imponibile all'imposta sul reddito delle società, versato in particolare da banche, assicurazioni, società di leasing, operatori di telecomunicazioni e concessionari automobile.
NB : questo ennesimo contributo sugli operatori di rendita si ripercuoterà inevitabilmente sui costi sostenuti dai clienti finali.
- **Contributo** al suddetto fondo, da raccogliere da parte dei **noleggiatori di automobili** (2 DT /veicolo /gg).
- Aumento del **bollo fiscale** su tutte le fatture emesse da ipermercati o grandi magazzini a 1,5 DT per acquisti compresi tra 50 e 100 DT e a 2 DT per acquisti superiori a 100 DT.
- Copertura da parte dello Stato di 3 punti del margine sugli **interessi sui crediti** di investimento concessi dalle banche alle **PMI** nel 2026 e nel 2027.
- **Prestiti alle imprese pubbliche** per un importo massimo di 200 milioni di TND (~60 Mln €).
NB: tale imprese non sono ancora state definite, ma ciò pone il problema ricorrente delle finanze in deficit delle società pubbliche, a carico dei contribuenti.

A- Finance law 2026

Measures for legal entities

- **Exemption from employer contributions to the CNSS** (National Social Security Fund) for the salaries of newly recruited higher education graduates during their first 5 years of employment at scale of 100%, 80%, 60%, 40%, and 20%.
- **Exemption from customs duties and suspension of VAT** on imports and local purchases of inputs necessary for the packaging **of olive oil**.
- **Contribution** to the "social security diversification account" of **4%** of taxable income subject to corporate income tax, payable in particular by banks, insurance companies, leasing companies, telecom operators and vehicles dealers.
NB: this umpteenth contribution on rent operators will inevitably be passed on to end customers in the form of higher costs.
- **Contribution** to the same fund mentioned above, to be collected by **car rentals** (TND 2/vehicle/day).
- Increase in **stamp duty** on all invoices issued by hypermarkets or supermarkets to 1.5 DT for purchases between 50 and 100 DT and 2 DT for purchases exceeding 100 DT.
- To be borne by State up to 3 percentage points of the **interest margin** on investment loans granted by banks to **SMEs** in 2026 and 2027.
- **Loans to public companies** up to TND 200 million (~€60 million).
NB: such companies have not yet been defined, but this still raises the recurring problem of public companies' financial deficits, which are borne by taxpayers.

A- Loi de finances 2026

Mesures concernant les personnes physiques

- L'impôt sur la fortune immobilière, mis en place par la Loi de finances 2023 devient l'**Impôt sur la fortune - ISF** pour couvrir aussi bien les biens immeubles que les biens meubles (y compris fonds de commerce) et avoirs financiers (comptes bancaires, SICAV, actions...).

Ainsi, l'ISF est imposé au taux de :

- 0,5% sur un patrimoine allant de 3 à 5 Millions DT (~entre 900 K€ et 1,5 Mln €) ;
- 1% au-delà de 5 Millions DT.

NB : Il est arrivé dans d'autres pays, en Europe notamment, de revenir sur des mesures pareilles eu égard à leur impact négatif sur l'investissement.

NB1 : les biens des enfants mineurs à charge sont inclus dans la base.

NB2 : pour les personnes fiscalement non-résidentes, seuls les biens sis en Tunisie sont comptabilisés.

NB3 : pour les personnes fiscalement résidentes, les biens sis en Tunisie et à l'étranger sont comptabilisés.

NB4 : sont notamment exonérées de l'ISF :

- Bien immeuble constituant le domicile principal.
- Bien immeuble et meuble à usage professionnel (hors usage locatif).
- Fond de commerce proprement exploité.
- Véhicules de tourisme (= < 12 Chevaux fiscaux).
- Les fonds logés auprès des banques (*) et établissements financiers (**) ou auprès de la poste tunisienne.

(*) Tous types de comptes ou d'épargne seulement ?!

(**) Les établissements financiers sont définis par la Loi n° 2016-48 et excluent à titre d'exemple les SICAV (qui sont régies par le Code des organismes de placements collectifs).

A-Legge finanziaria 2026

Misure relative alle persone fisiche

- L'imposta sul patrimonio immobiliare, introdotta dalla legge finanziaria 2023, diventa l'**Imposta Patrimoniale - IP** e copre sia i beni immobili che i beni mobili (compresi gli avviamenti commerciali) e i beni finanziari (conti bancari, SICAV, azioni...).

Pertanto, l'IP è tassata con un'aliquota del:

- 0,5% su un patrimonio compreso tra 3 e 5 milioni di DT (~tra 900 K€ e 1,5 milioni di €);
- 1% al di là di 5 milioni di DT.

NB: In altri paesi, in particolare in Europa, si è giunti a revocare misure simili in considerazione del loro impatto negativo sugli investimenti.

NB1: i beni dei figli minorenni a carico sono inclusi nella base imponibile.

NB2: per le persone fiscalmente non residenti, vengono contabilizzati solo i beni situati in Tunisia.

NB3: per le persone fiscalmente residenti, vengono contabilizzati i beni situati in Tunisia e all'estero.

NB4: sono esenti dall'IP in particolare:

- Beni immobili che costituiscono la residenza principale.
- Beni immobili e mobili ad uso professionale (fuori del quadro di uso per affitto).
- Ramo d'azienda propriamente gestito.
- Veicoli di turismo (= < 12 cavalli fiscali).
- I fondi depositati presso banche (*) e stabilimenti finanziari (**) o presso la posta tunisina.

(*) Tutti i tipi di conti o solamente quelli di risparmio ?!

(**) Gli istituti finanziari sono definiti dalla legge n. 2016-48 ed escludono le SICAV (che sono disciplinate dal Codice degli organismi di investimento collettivo).

A- Finance law 2026

Measures for individuals

- The real estate wealth tax, introduced by the 2023 Finance Act, becomes the **Wealth Tax- WT** to cover both real estate and movable property (including business assets) and financial assets (bank accounts, mutual funds, shares, etc.).

The WT is therefore levied at the following rates:

- 0.5% on assets ranging from TND 3 to 5 million (~between € 900K and € 1.5 million);
- 1% on assets exceeding TND 5 million.

NB: Other countries, particularly in Europe, have reversed similar measures due to their negative impact on investment.

NB1: The assets of dependent minor children are included in the base.

NB2: For non-resident taxpayers, only assets located in Tunisia are taken into account.

NB3: For resident taxpayers, assets located in Tunisia and abroad are taken into account.

NB4: The following are exempt from WT:

- Real estate constituting the main residence
- Real estate and movable property used for professional purposes (out of the rental use frame).
- Goodwill properly exploited.
- Passenger vehicles (= < 12 fiscal horsepower).
- Funds held with banks (*) and financial institutions (**) or with the Tunisian post office.

(*) All kind of accounts or only saving ones?!

(**) Financial institutions are defined by Law N. 2016-48 and exclude SICAVs (which are governed by the Code of Collective Investment Undertakings).

Mesures concernant les personnes physiques

• Les **tunisiens résidents à l'étranger** sont exonérés de l'obligation de présenter la déclaration d'impôt sur le revenu lors des formalités prévues par l'art. 109 du Code des droits et procédures fiscaux - CDPF (acquisition de véhicule, achat ou location de bien immobilier ou de fond de commerce...).

NB : est-ce un traitement de faveur encourageant l'apport en devises, mais menant à la règle de 2 poids 2 mesures ?!

• Institution d'un privilège fiscal unique lors de l'**importation** ou de l'**acquisition** sur le marché local d'une **voiture d'occasion ou neuve** au profit des familles tunisiennes résidentes, sous certaines conditions.

• Création d'un nouveau **régime fiscal forfaitaire** pour certaines activités de TPE (dont le chiffre d'affaires ne dépasse pas 100KDT) avec le paiement d'un impôt annuel forfaitaire entre 4KDT et 5 KDT.

• Possibilité d'ouverture de **comptes en devises au nom de Tunisiens résidents**. Ces comptes peuvent être alimentés de plusieurs moyens (virements de comptes de même nature, intérêts, allocation touristique annuelle). Les prélèvements peuvent se faire sans autorisation pour les opérations de paiement à l'étranger, voyages à l'étranger, virements vers d'autres comptes).

• Révision de la **déduction fiscale** du montant brut des **pensions de retraite** comme suit :

- 25 % en 2026
- 30 % en 2027
- 40 % en 2028
- 50 % en 2029

Misure relative alle persone fisiche

• I **tunisini residenti all'estero** sono esenti dall'obbligo di presentare la dichiarazione dei redditi durante le formalità previste dall'art. 109 del Codice dei diritti e procedure fiscali - CDPF (acquisto di veicoli, acquisto o locazione di beni immobili o fondi commerciali...).

NB: si tratta di un trattamento di favore per far venire la valuta estera, ma che porta alla regola dei due pesi e due misure?!

• Istituzione di un privilegio fiscale unico al momento dell'**importazione** o dell'**acquisto** sul mercato locale di un'**auto usata o nuova** a favore delle famiglie tunisine residenti, a determinate condizioni.

• Creazione di un nuovo **régime fiscale forfettario** per alcune attività delle microimprese (il cui fatturato non supera i 100 KDT) con il pagamento di un'imposta annuale forfettaria compresa tra 4 KDT e 5 KDT.

• Possibilità di aprire **conti in valuta estera a nome di residenti tunisini**. Questi conti possono essere alimentati in diversi modi (bonifici da conti dello stesso tipo, interessi, forfetto annuale del viaggio turistico). I prelievi possono essere effettuati senza autorizzazione per operazioni di pagamento all'estero, viaggi all'estero, bonifici verso altri conti.

• Revisione della **deduzione fiscale** dell'importo lordo delle **pensioni di anzianità** come segue:

- 25% nel 2026
- 30% nel 2027
- 40% nel 2028
- 50% nel 2029

Measures for individuals

• **Tunisians residing abroad** are exempt from the obligation to file an income tax return when completing the formalities provided for in Article 109 of the Fiscal rights and procedures Code - CDPF (purchase of a vehicle, purchase or rental of real estate or Goodwill, etc.).

NB: is this preferential treatment, for attracting more foreign currency, but leading to a double standards?!

• Introduction of a unique tax privilege for resident Tunisian families when **importing or purchasing a used or new car** on the local market, subject to certain conditions.

• Creation of a new **flat-rate tax regime** for certain micro-enterprise activities (with turnover not exceeding 100KTND) with the payment of an annual flat-rate tax of between 4KTND and 5KTND.

• **Foreign Currency accounts** may be opened in the name of **Tunisian residents**. These accounts may be funded in several ways (transfers from similar accounts, interest, annual touristic allowances). Withdrawals may be made without authorisation for abroad payments, travel, and transfers to other accounts.

• Revision of the **tax deduction** on the gross amount of **retirement pensions** as follows:

- 25% in 2026
- 30% in 2027
- 40% in 2028
- 50% in 2029

A- Loi de finances 2026

• Amnistie fiscale

1) Régularisation des dettes fiscales :

• Sont annulés les pénalités de retard fiscales, ainsi que les pénalités de recouvrement et de poursuite sous condition qu'au + tard le 30.6.2026 soit :

- souscrit un calendrier payable sur une période allant jusqu'à 5 ans (*)
- payée la 1^e échéance trimestrielle.

(*) les délais (selon l'importance du montant) à fixer par Arrêté ministériel.

Telles pénalités doivent se rattacher à des dettes fiscales :

- constatées chez le Receveur des finances :
 - avant le 1.1.2026.
 - après le 1.1.2026 mais relatives à une vérification fiscale dont le résultat a fait l'objet d'un accord de conciliation avant le 20.6.2026
- notifiées par un Arrêt de taxation d'office avant le 20.6.2026.
- confirmées par des décisions judiciaires relatives à l'impôt en principal et constatées avant le 20.6.2026.

2) Régularisation des amendes fiscales administratives :

- Abandon de 50% des amendes fiscales administratives (et frais de poursuite) constatées chez le Receveur des finances avant le 20.6.2026 sous condition de souscrire à un échéancier de règlement (selon les conditions susvisées) et de payer la 1^e tranche au plus tard le 30.6.2026.

A- Legge finanziaria 2026

• Condono fiscale

1) Regularizzazione dei debiti fiscali:

• Le sanzioni fiscali per il ritardo nel pagamento, così come le sanzioni per la riscossione e di azione in contenzioso, sono esentate a condizione che entro il 30.6.2026:

- sottoscriva un piano di rateizzazione fino a 5 anni (*)
- abbia pagato la 1^o rata trimestrale.

(*) le scadenze (a seconda dell'importo) saranno stabilite con decreto ministeriale.

Tali sanzioni devono riguardare debiti fiscali :

- registrati presso il Ricevitore delle Finanze :
 - prima dell'1.1.2026.
 - dopo l'1.1.2026 ma relativi a una verifica fiscale il cui risultato è stato oggetto di un accordo di conciliazione prima del 20.6.2026
- notificato da una sentenza fiscale ufficiale prima del 20.6.2026.
- confermate da decisioni giudiziarie relative all'imposta principale e stabilite prima del 20.6.2026.

2) Regularizzazione delle multe amministrative:

- Rinuncia al 50% delle sanzioni amministrative (e delle spese processuali) registrate dal Ricevitore delle Finanze entro il 20.6.2026 a condizione di sottoscrivere un piano di pagamento (sotto i condizioni sopra indicati) e di versare la prima rata entro il 30.6.2026.

A- Finance law 2026

• Tax amnesty

1) Regularization of tax debts:

- Tax penalties for late payment are cancelled, as well as collection and prosecution penalties are waived, provided that no later than June 30, 2026:

- subscribes to a schedule payable over a period of up to 5 years (*)
- paid the 1st quarterly installment.

(*) deadlines (depending on the size of the amount) to be set by Ministerial Order.

Such penalties must relate to tax debts:

- registered with the Receveur des Finances:
 - before Jan. 1, 2026.
 - after Jan. 1, 2026 but relating to a tax audit whose outcome was the subject of a conciliation agreement before June 20, 2026
- notified by an official taxation ruling before June 20, 2026.
- confirmed by judicial decisions relating to the principal tax and established before June 20, 2026.

2) Regularization of administrative tax fines:

- Waiver of 50% of administrative administrative tax fines (and prosecution costs) established with the Receiver of Finances before June 20, 2026 on condition that you subscribe to a payment schedule (under above mentioned conditions) and pay the 1st instalment by June 30, 2026 at the latest.

• Amnistie fiscale

3) Régularisation des déclarations fiscales rectificatives et en défaut :

- Abandon des pénalités fiscales de retard et pénalités fixes relatives aux déclarations (en défaut ou rectificatives) et actes ou contrats (au titre du droit d'enregistrement) et :
 - dont l'échéance a expiré le 31.10.2025
 - non prescrits
 - déclarées et payées entre le 1.1.2026 et le 30.9.2026.

NB 1 : la mesure s'applique à la pénalité de 1% au titre des bénéfices ou revenus exonérés (Art. 85 du Code des droits et procédures fiscaux), tel que pour les revenus des placements en SICAV...

NB 2 : sont aussi concernées les déclarations régularisées suite à une intervention fiscale ou suite à une notification de redressement.

• Condono fiscale

3) Regularizzazione delle dichiarazioni fiscali correttive e delle dichiarazioni fiscali in difetto:

- Esonero dal pagamento delle sanzioni tributarie e delle sanzioni fisse relative alle dichiarazioni (in difetto o in rettifica) e agli atti o contratti (in materia di dazi di registro) e :
 - scaduto il 31.10.2025
 - non prescritta
 - dichiarati e versati tra il 1.1.2026 e il 30.9.2026.

NB 1 : la misura si applica alla multa di 1% sul difetto di dichiarazione dei utili o redditi esenti (Art. 85 del Codice dei diritti e procedure fiscale), tale per es. I redditi sui risparmi SICAV...

NB 2 : questo vale anche per le dichiarazioni rettificate a seguito di un intervento fiscale o a seguito della notifica di una rettifica.

• Tax amnesty

3) Regularization of corrective tax returns and tax returns in default:

- Waiver of late tax penalties and fixed penalties relating to declarations (in default or amending) and deeds or contracts (for registration duty) and:
 - expired on Oct 31, 2025
 - not time-barred
 - declared and paid between Jan 1st, 2026 and September 30, 2026.

NB 1: the amnesty applies for the 1% penalty for exempt profits or income (Art. 85 of the fiscal procedures and rights Code) as applied for example to revenues on SICAV investments...

NB 2 : this also applies to returns regularized following tax intervention or notification of reassessment.



Merci pour votre attention !

Thanks for your attention!

Grazie per la vostra attenzione!

Afinco is a member of Nexia, a leading global network of independent accounting and consulting firms. Please see the ["Member firm disclaimer"](#) for further details.

Member of  **Nexia**

