

From: 5.1.2.e <5.1.2.e@home.nl>
Date: Thursday, February 26, 2026, 6:00 PM
To: 5.1.2.e@minfin.nl
cie.fin@tweedekamer.nl
postbus@eerstekamer.nl
5.1.2.e 5.1.2.e k-nagel@tweedekamer.nl
5.1.2.e@tweedekamer.nl
5.1.2.e@tweedekamer.nl
5.1.2.e@tweedekamer.nl
Subject: Signaal Box 3: dubbele belastingheffing en ongelijke belastingbehandeling bij meerjarendeposito's.

U ontvangt niet vaak e-mail van 5.1.2.e@home.nl. [Ontdek waarom dit belangrijk is](#)

Geachte heer Heinen, geachte leden van de vaste commissies voor Financiën, geachte woordvoerders,

Als burger en belastingbetaler volg ik de ontwikkeling van de nieuwe wet werkelijk rendement Box 3 met grote zorg. Ik maak me met name zorgen over het ontbreken van een duidelijke 'knip' tussen het huidige en het nieuwe stelsel, waardoor rendementen die economisch zijn opgebouwd vóór 2028, onder het nieuwe regime alsnog integraal belast dreigen te worden.

Hoewel veel details van de wet per 1 januari 2028 nog onbekend zijn, lijkt er momenteel geen rekening te worden gehouden met een specifieke overgangsregeling voor de wellicht meest eenvoudige component in Box 3: het spaargeld. Ik lees namelijk dat “alle uitkeringen vanaf 2028 worden belast volgens het nieuwe regime, ongeacht wanneer de aanspraak is ontstaan.”

In mijn ogen kan dit tot onredelijke uitkomsten leiden, en tot mogelijke inbreuk op de rechtszekerheid.

Ik wijs u op twee specifieke knelpunten:

1. Feitelijke dubbele belastingheffing over dezelfde opbouwperiode.
2. Het met terugwerkende kracht neutraliseren van het voordeel van het fictieve rendement over de jaren voorafgaand aan 2028 bij langlopende deposito's.

Met eenvoudige voorbeelden wil ik deze punten verduidelijken.

Dubbele belastingheffing

Het eenvoudigste voorbeeld is spaargeld op een vrij opneembare spaarrekening (wie heeft die niet?) die eens per jaar rente uitkeert, en wel op 1 januari.

Voor belastingjaar 2027 wordt Box 3 geheven op basis van een fictief rendement over het saldo per 01-01-2027. Deze heffing geldt voor de periode van 01-01-2027 tot en met 31-12-2027.

Op 01-01-2028 wordt de rente op deze rekening bijgeschreven. Rente die betrekking heeft op de periode van 01-01-2027 tot en met 31-12-2027. Deze rente moet in 2028 worden opgegeven als gerealiseerd rendement.

Hierdoor wordt hetzelfde rendement in twee verschillende regimes belast.

Met terugwerkende kracht verlies van het voordeel van het fictieve rendement

Een 5 jaars-deposito afgesloten op 10 januari 2023, eindigend op 10 januari 2028, waarbij de rente pas aan het einde berekend en uitgekeerd wordt.

Stel: een deposito van € 100.000,00 met 2% rente (zonder rente-op-rente).

Veronderstel een fictief rendementspercentage van 1,28% (louter ter illustratie).

Voor de jaren 2024 tot en met 2027 bedraagt de jaarlijkse grondslag dan € 1.280,00. Op 10 januari 2028 wordt de rente over de volledige looptijd berekend en uitgekeerd: € 10.000,00. Voor zover thans bekend, wordt in 2028 uitgegaan van dit volledige gerealiseerde rendement, verminderd met de eerder in aanmerking genomen forfaitaire grondslagen (€ 5.120,00). De resterende grondslag bedraagt dan € 4.880,00. Per saldo wordt daarmee het volledige rendement van € 10.000,00 alsnog onder het nieuwe regime betrokken. Het eerdere fiscale voordeel van het fictieve rendement over 2024-2027 wordt hierdoor materieel geneutraliseerd. Dit raakt aan het rechtszekerheids- en vertrouwensbeginsel: burgers moeten in redelijkheid kunnen vertrouwen op de fiscale gevolgen van langlopende financiële verplichtingen op het moment dat zij deze aangaan. Ook speelt hier dan nog het voorgaande knelpunt: het rendement dat reeds in eerdere jaren onder het forfaitaire regime is belast, wordt bij uitbetaling onder het nieuwe regime opnieuw belast.

Ongelijke belastingbehandeling

Door deze systematiek kan sprake zijn van een ongelijke behandeling van economisch gelijke gevallen. Het voorgestelde regime creëert een verschil tussen spaarders die jaarlijks rente ontvangen en spaarders met een deposito waarbij rente pas aan het einde wordt uitgekeerd. Hoewel beide spaarders hetzelfde economische rendement behalen, kan de fiscale uitkomst aanzienlijk verschillen, uitsluitend door het moment van rente-uitkering van het betreffende product. Een ongelijke behandeling zoals deze kan nooit de bedoeling zijn van een rechtvaardig belastingstelsel.

Conclusie

In genoemde situaties leidt een strikte toepassing van het realisatiebeginsel ertoe dat geen rekening wordt gehouden met de economische toerekening van het rendement aan eerdere jaren. Er ontstaat dan belastingheffing in 2028 over rendement dat grotendeels economisch is opgebouwd onder een ander fiscaal regime. Dit kan in individuele gevallen leiden tot een onevenredige belastingdruk in één kalenderjaar, zonder dat sprake is van een overeenkomstig rendement in dat jaar.

Deze knelpunten zijn voorzienbaar en kunnen veel burgers raken, met belastingdruk die in sommige gevallen kan oplopen tot duizenden euro's, bovenop de reguliere belastingheffing die al wordt betaald over het rendement. Juist daarom verdient dit punt aandacht vóór invoering van het nieuwe stelsel.

Verzoek

Met deze mail wil ik u tijdig wijzen op de knelpunten. Ik verzoek u bij de verdere behandeling van het wetsvoorstel te zorgen voor een overgangsregeling die het nieuwe regime correct koppelt aan de periode waarin de rente daadwerkelijk is opgebouwd, zodat belastingheffing in 2028 uitsluitend betrekking heeft op rendement dat na 1 januari 2028 is aangegroeid. Alleen een dergelijke overgangsregeling voorkomt onredelijke dubbele belastingheffing en het materieel verliezen van eerder opgebouwd fiscaal voordeel.

Ik vertrouw erop dat u dit signaal meeneemt en er zorg voor draagt dat de wet correct in elkaar gaat steken. Dit om te voorkomen dat de stelselwijziging opnieuw tot juridische onzekerheid leidt, met mogelijk een nieuw Box 3-debacle tot gevolg.

Ik ben me ervan bewust dat u veel correspondentie ontvangt, maar gezien de ernst van de kwestie waardeer ik een inhoudelijke reactie zeer.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Sittard.