

Veel gestelde vragen James Leerrekening

Wie stort het geld?

Budget dat gestort wordt op de James Leerrekening moet altijd door een werkgever gestort worden. De James Leerrekening biedt werkgevers de mogelijkheid om opleidingsbudgetten vrij van loonbelasting uit te betalen op naam van hun individuele werknemers en zo fiscaal voordelig te investeren in hun inzetbaarheid.

Wat kost een James Leerrekening?

Van elke storting wordt eenmalig 7,5% ingehouden, maar die wordt weer als korting op de opleiding verrekend bij de besteding van het budget. Op deze manier worden alle kosten voor deelname en het veiligstellen van het geld vergoed en is het dus feitelijk de leverancier van de opleiding die de kosten betaalt. Zo is deelname voor werkgevers en deelnemers kosteloos.

Werkgevers hebben zelfs het voordeel dat zij geen Loonbelastingrisico lopen en kunnen vaak zelfs een besparing realiseren op werkgeverslasten. De besparing op werkgeverslasten is handig om te weten als je met je werkgever in gesprek wilt over een extra bijdrage aan het opleidingsbudget.

Hoe wordt een opleiding aangevraagd?

De werknemer krijgt na storting van het budget een eigen inlogcode en profiel voor zijn James Leerrekening. Als de werknemer is ingelogd bij de James Leerrekening kan hij gemakkelijk via de webshop opleidingen zoeken en aanvragen. James stelt dan via de portal een aantal vragen om zeker te zijn dat het inderdaad gaat om opleidingen die zijn toegestaan. Als dat zo is, wordt de opleiding vervolgens automatisch voor je besteld en betaald ten laste van je opleidingsbudget. Als je niet genoeg saldo op je budget hebt staan, dan kun je verder sparen of je werkgever vragen een deel bij te betalen door storting op je James Leerrekening.

Wie keurt de aangevraagde opleiding goed?

Eigenlijk keurt (indirect) de Belastingdienst de aangevraagde opleiding, doordat deze moet voldoen aan de voorwaarden van de loonbelasting. De aanvragen voor een opleiding worden (geautomatiseerd) goedgekeurd door James Leerrekening naar aanleiding van een vragenlijst. Daardoor heeft de werkgever ook zekerheid dat de gekozen opleiding bijdraagt aan de inzetbaarheid van de werknemer.

Hoe veilig is het?

Het geld wordt bewaard bij de Stichting Beheer Opleidingstegoeden, waardoor het zich buiten de exploitatie van de werkgever en James Leerrekening vindt. Dit biedt faillissementsbestendigheid. De portal is zo ingericht om te kunnen voldoen aan veiligheidseisen die ook voor banken gelden.

Wat gebeurt bij vertrek van de werknemer?

De werknemer weet zijn spaargelden veiliggesteld en bereikbaar via de portal. Bij verandering van werkgever, bij invaliditeit en werkloosheid, kan hij zijn persoonlijk budget zonder negatieve fiscale gevolgen meenemen in zijn verdere loopbaan.

Wie heeft er zeggenschap over het budget?

De werknemer kan de budgetten vrij van loonbelasting besteden aan opleiding en ontwikkeling. Elk gestort bedrag mag maximaal 5 jaar onbelast meegenomen worden. De werknemer heeft altijd de zeggenschap over zijn eigen rekening. Over het budget dat gestort wordt, kunnen uiteraard afspraken gemaakt worden tussen werkgever en werknemer. Ook kan er een Persoonlijk Opleidingsplan (al dan niet besproken tussen werkgever en werknemer) liggen onder de financiering middels de James Leerrekening.



Welke budgetten kunnen gestort worden?

Het uitwisselen van arbeidsvoorwaarden, dat in een aantal Cao's afgesproken is, biedt werknemers de mogelijkheid om binnen bepaalde grenzen hun eigen arbeidsvoorwaardenpakket samen te stellen. Om dit doel te verwezenlijken 'ruilt' een werknemer een arbeidsvoorwaarde in voor een andere arbeidsvoorwaarde. De arbeidsvoorwaarde die wordt ingezet, wordt een bron genoemd. Daarnaast kunnen ook bedrijfsopleidingsbudgetten, persoonlijke budgetten of andersoortige vrijgemaakte budgetten op een Leerrekening worden gestort.

Wat gebeurt er na vijf jaren?

Onder de James Leerrekening liggen afspraken met de Belastingdienst. Die afspraken zijn bijvoorbeeld dat je nooit meer dan € 50.000,= opleidingsbudget mag opbouwen en dat elke afzonderlijke storting binnen vijf jaar moet zijn gebruikt voor een opleiding. De voordelen die je hebt moet je dus wel gebruiken binnen die termijn. Doe je dat niet, of kom je eerder te overlijden, of ga je met pensioen, dan vervalt het ongebruikte budget, net als met je vakantiedagen. Dit is een bepaling van de Belastingdienst. Het geld mag nooit worden uitbetaald aan de werknemer. Vervolgens is het voor de vrijgevallen budgetten de bedoeling om een Stichting in het leven te roepen met een collectief karakter dat als doel heeft deze tegoeden alsnog in te zetten voor ontwikkeling van mensen. (bijv. met een afstand tot de arbeidsmarkt).

Hoe een opleiding kiezen?

De James Leerrekening biedt de weg tot fiscaal voordelig reserveren van de financiële middelen voor de betaling van een opleiding. De keus van een opleiding kan worden gedaan uit duizenden beschikbare titels en opleiders. Indien een specifieke opleiding niet aanwezig is, laat het dan aan James weten welke, dan kunnen we altijd contact opnemen met de opleider, om indien mogelijk deze op te nemen in de lijst, of een andere vergelijkbare opleiding aan te bieden.

Materiaal voor de opleiding?

Voor het volgen van een opleiding, heeft de werknemer misschien ook lesmateriaal nodig (bijv. boeken, computer, ...). Literatuur of materiaal dat verplicht is, inherent aan de opleiding en onderdeel uitmaakt van de kosten van de opleiding kan uit de leerrekening worden betaald, indien deze via de Opleider wordt geleverd. In andere situaties kan er met James contact worden opgenomen: bij twijfel overleggen wij met de fiscus.

Wanneer wordt de opleider betaald?

Uitbetaling aan de opleider volgt 14 dagen na bestelling. Die heeft te maken met bepalingen van de Wet Verkoop op Afstand.

Wat gebeurt bij annulering van een bestelde opleiding?

Wanneer een werknemer zijn opleiding annuleert, dan gelden de annuleringsvoorwaarden. Dit betekent dat er kosten in rekening gebracht kunnen worden, afhankelijk van de omstandigheden (tijd tot de opleiding begint, etc...). Raadpleeg daarvoor de annuleringsvoorwaarden.

Hoe heeft de werknemer voordeel van de James Leerrekening?

Een rekenvoorbeeld:

