

## De voordelen voor werkgevers op een rij

**Efficient en effectief:** Met de leerrekening bespaart de werkgever kosten op personeel en administratie en kan hij op doelmatige wijze zijn opleidingsbudgetten beheersen met vooraf vastgestelde en gelijkmatig uitbetaalde bedragen. Uit studies blijkt dat het uitbetalen van de budgetten op naam van medewerkers een sterke stimulans van de leercultuur oplevert.

**Portabiliteit en grip:** Doordat de besteding moet passen binnen de kaders van de Wet Loonbelasting heeft de werkgever de zekerheid dat de gekozen opleiding ook bijdraagt aan de inzetbaarheid van de werknemer. De werknemer weet zijn spaargelden veiliggesteld en kan bij verandering van werkgever, invaliditeit en werkloosheid zijn persoonlijk budget zonder negatieve fiscale gevolgen meenemen in zijn verdere loopbaan.

**Veilig en fiscaal verantwoord:** Door een speciale fiscale regeling is de toekenning en uitbetaling van de opleidingsbudgetten via James niet onderhevig aan loonbelasting en voor de vennootschapsbelasting aftrekbaar op het moment van uitbetaling. Bovendien vallen de individuele saldi van de werknemer niet in box III van de Wet Inkomstenbelasting. Het geld is ondergebracht (z.g.n. 'escrow') bij Stichting Beheer Opleidingstegoeden, buiten de boedel van werkgever, werknemer en buiten de exploitatie van James. Het geld kan alleen besteed worden door de werknemer aan zijn eigen duurzame inzetbaarheid.



**Geef mij maar scholing in plaats van extra vrij.**

## De leerrekening in jouw sector

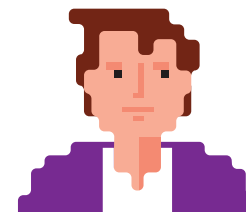
Als werknemers kun je op vrijwillige basis aan de regeling deelnemen. De deelname kan op basis van afspraken in de CAO. Voor de effectivering van deelname is een raamovereenkomst nodig tussen de werkgever en James.

Het uitwisselen van arbeidsvoorwaarden, in een aantal CAO's afgesproken, 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.

Om uit te zoeken welke bronnen kunnen worden ingezet, kan James uiteraard helpen.

**James**

JOUW LOOPBAANEXPERT



**James wil kennismaken**

**James**

## Bij wie kan ik terecht met vragen?

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met de loopbaanexperts van James.

030 751 1900  
info@jamesloopbaan.nl  
www.jamesloopbaan.nl



**JOUW LOOPBAANEXPERT**

# De James Leerrekening

## Fiscaal voordelig investeren in blijvende inzetbaarheid van werknemers

Individualisering en zelfregie zijn belangrijke trends op het gebied van werk en inkomen. Van werknemers wordt verwacht dat zij zelf meer dan voorheen investeren in hun eigen ontwikkeling. Tegelijkertijd wordt in het kader van goed werkgeverschap verwacht dat opleiding en ontwikkeling wezenlijke onderdelen vormen van de arbeidsvoorwaarden.

Het belang van het creëren van voorzieningen voor mobiliteit en inzetbaarheid neemt toe. James biedt deze voorzieningen op een fiscaal aantrekkelijke wijze met de introductie van de James Leerrekening. Een unieke propositie voor zowel de werkgever als de werknemer op het gebied van arbeidsvoorwaarden, sparen en werknemersarrangementen.

"Ik ben James.  
Hoe kan ik jou  
helpen?"



James

JOUW LOOPBAANEXPERT

## Wat is de James Leerrekening?

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.

De werknemer kan deze budgetten vrij van loonbelasting besteden aan opleiding en ontwikkeling. Elke gestort bedrag mag maximaal 5 jaar onbelast meegenomen worden.

James introduceert hiermee een collectieve maar individueel toepasbare (spaar-) regeling voor persoonlijke opleidingsbudgetten en faciliteert een brede toegang tot de opleidingsmarkt. Het is een nieuwe arbeidsvoorwaarde, passend naast salaris, pensioen, ziektekostenregeling en vervoersbudgetten.



Nu kan ik mijn werknemers  
voordelig laten bijscholen.

## De James Leerrekening in 5 stappen



"Kijk, zo  
zit dat"

## De voordelen voor werkgevers

James verlaagt de kosten van uitvoering van de arbeidsvoorwaarden. James regelt en verzorgt het beheer van het geld, het boeken van opleidingen en de administratieve afhandeling daarvan.

De website van James biedt toegang tot de leerrekening. Hier kunnen werknemers hun opgebouwde budget zien en opleidingen zoeken en boeken.

De deelnemende werkgever draagt de uitvoering van de aanspraken op opleiding, die hij zijn werknemers als arbeidsvoorwaarde toekent, volledig over naar James op een veilige en fiscaalvriendelijke manier.



### Deelname

De deelname kan op basis van afspraken in de CAO.

Voor deelname is een raamovereenkomst nodig tussen de werkgever en James.



### Aanmelden

De werkgever ontvangt een raamovereenkomst en een inlogcode. Met deze inlogcode kan hij werknemers aanmelden en stortingen doen op de James Leerrekening. Na aanmelding ontvangt de werkgever automatisch een pro-forma factuur.



### Aan de slag

Zodra de eerste betaling verwerkt is, ontvangen de deelnemende werknemers een mail met inlogcode en gebruiksaanwijzing. Met deze inlog-code kunnen werknemers direct aan de gang met het gebruik van de James Leerrekening.



### Verzoek

De medewerker kan een verzoek indienen om gebruik te maken van de uitwisseling van arbeidsvoorwaarden via het 'Aanvraagformulier/verklaring deelname James Leerrekening'. Hoe vaak arbeidsvoorwaarden kunnen worden geruild is afhankelijk van CAO-afspraken.



### Besluit

De werkgever besluit of hij akkoord gaat met de door de werknemer voorgestelde uitruil van arbeidsvoorwaarden.

James toetst of de beoogde opleiding past binnen het wettelijk kader van de regeling.