

Met KOK Advies in 10 stappen naar je droomhuis!

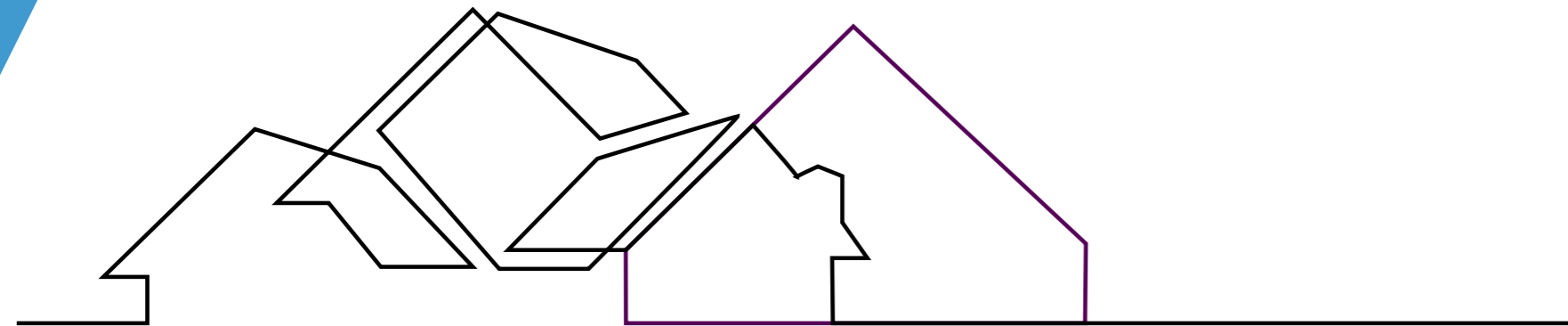
KOK
ADVIES

Leef je leven, met financiële rust.



Introductie

Je hebt een woonwens. Misschien woon je nog thuis bij je ouders of op je studentenkamer. Of in een huurwoning. Misschien wil je wel voor het eerst gaan samenwonen. Of wil je verhuizen naar een andere woning. Wat je situatie ook is, je wilt eerst weten wat de opties zijn en wat voor jou de beste keuze is. Een goede voorbereiding helpt jou met het leuke maar ook spannende proces van het vinden van jouw droomhuis.



In 10 stappen helpen wij jou op weg naar jouw droomhuis:



- 1) Kopen of (toch) huren?
- 2) Oriënterend gesprek: wensen en mogelijkheden.
- 3) Op zoek naar een woning
- 4) Bieden... bod geaccepteerd
- 5) Aankoop: koopovereenkomst, tips en trucs
- 6) Financiering: hypotheek: rente en aflossing; keuze bank
- 7) Betaalbaar nu en in de toekomst; scenario's
- 8) Renteaanbod – beoordeling – bindende offerte
- 9) Levering – (opstal)verzekeringen!
- 10) Lekker wonen = leven = veranderingen = onderhoud!



Kopen of huren?

Dat is vaak de eerste vraag.

Kopen heeft als voordeel dat de kosten vaak lager zijn en dat je waarde opbouwt door de aflossing en eventuele waardevermindering van je huis.

Het voordeel van huren is dat je flexibeler bent. Bijvoorbeeld als je verwacht dat je van baan gaat veranderen of binnen een paar jaar wilt verhuizen. Als je gaat verhuizen heb je geen risico op een restschuld als de waarde van de woning bijvoorbeeld is gedaald. Daar staat tegenover dat huurkosten vaak hoger zijn.

Twee andere zaken hangen daarmee samen. Hoeveel wil of kan je uitgeven per maand voor je huis? En niet in de laatste plaats. Laat de financiële situatie het toe om een huis te kopen? Jouw inkomen, spaargeld en bijvoorbeeld (studie)schulden zijn zaken die bepalend zijn of je wel of niet een huis kan kopen.

Feitje
“Wist je dat er meer dan 7 miljoen Nederlanders zelfstandig wonen en dat daarvan ongeveer 60% een koopwoning bezit?”

Oriënterend hypotheekgesprek voor de aankoop van een woning:

stap 1

Financiering in orde?

Als je een woning gaat kopen, heb je meestal een financiering nodig. Bijna niemand heeft voldoende (spaar)geld om zelf de koopsom en bijkomende kosten te betalen. Dus heb je iemand nodig die jou dat wil lenen. Meestal is dat een bank of verzekeraar in de vorm van een hypotheek.

Maar hoeveel kan je eigenlijk lenen? En wat zouden dan de maandlasten zijn?

stap 2

Hoe hoog wordt je bod?

Voordat je op zoek gaat naar een woning en zeker voordat je een bod gaat doen op een huis, is het slim om te bepalen hoeveel je kan betalen aan je huis. Of beter nog hoeveel je wilt betalen. Want wellicht ben je gek op reizen, is er een kindervens of wil je later minder gaan werken. Het is dan prettig dat de lasten van je huis zodanig zijn dat je daar ook de financiële ruimte voor hebt.

In het oriënterende gesprek komen dat soort onderwerpen aan de orde. En helpen we je op weg om die keuze en rekensom te maken.

stap 3

Online tools te gebruiken

We laten je ook een aantal online tools zien die je kan gebruiken. Dat geeft vaak een goede richting en indicatie. Omdat ze niet jouw hele situatie meenemen moet je rekening houden met een ruime marge.

Wil je goed voorbereid op huizenjacht? Maak dan een afspraak met een van onze adviseurs!

1.

2.

Ter voorbereiding

...op de afspraak krijg je van ons twee e-mails toegestuurd:

1. Kok Advies Digimap

Een e-mail met daarin een link naar de KOK Advies Digimap en onze App. Hierin kan je diverse informatie uploaden. Om de maximale hypotheek te berekenen hebben we onder andere jouw inkomensgegevens nodig.

Ockto-koppeling

Tevens een link naar de Ockto-koppeling. De koppeling zorgt ervoor dat je met behulp van jouw DigiD kunt maken, in één keer de belangrijkste data die de overheid voor jou heeft verzameld kunt ontvangen en doorsturen. Dat scheelt een hoop tijd voor jou om alles te verzamelen!

2. Vragenlijst

Een e-mail met een link naar een vragenlijst. Hierdoor weet jij welke vragen er tijdens het gesprek ter sprake komen én kun je alvast nadenken over belangrijke vragen zoals:

- ⦿ Wat wil ik (maximaal) uitgeven per maand?
- ⦿ Hoeveel spaargeld wil en kan ik investeren in de woning?
- ⦿ Hoeveel spaargeld wil ik als buffer houden?
- ⦿ Als mijn partner komt te overlijden, wil ik dan in de woning kunnen blijven wonen? En kan ik dat dan wel betalen?
- ⦿ Hoeveel kan ik besparen per maand als ik bijvoorbeeld tijdelijk werkloos of arbeidsongeschikt raak?

Feitje

“Pssst; wist je dat wij ook een app hebben waar je o.a. de hypotheekstukken gemakkelijk kunt uploaden?”



Helderheid

In het oriënterende gesprek krijg je antwoord op de vragen:

- ⦿ Wat kan en wil je maximaal lenen?
- ⦿ Wat worden (ongeveer) mijn maandlasten?
- ⦿ Hoeveel spaargeld moet ik inbrengen voor de bijkomende kosten?



Persoonlijke situatie

Daarnaast kijken we naar jouw persoonlijke situatie.

Voor starters gelden andere regels dan als je al een woning hebt of hebt gehad. Als je een geld leent, moet je het (ooit) aflossen. Starters krijgen alleen hypotheekrenteaftrek als via een annuïteiten of lineaire hypotheek aflossen.

Als je al een woning had vóór 2013 dan kan het zijn dat je een aflossingsvrije hypotheek, (bank)spaar- of beleggingshypotheek hebt. We adviseren of je deze vorm wilt behouden en uiteraard houden wij rekening met de overwaarde na verkoop van de huidige woning. Er zijn de afgelopen jaren veel veranderingen geweest. Financieel kan het gunstig zijn dit soort oude hypotheekvormen mee te nemen!



Kortom:

investeren in goed advies kan je op termijn veel voordeel opleveren!



Maximale hypotheek

De maximale hypotheek is afhankelijk van:

Het inkomen én vaste lasten uit verplichtingen

- ⦿ Loondienst: Heb je een vast contract? Of een tijdelijk contract waarbij de proeftijd is verstreken en er een intentieverklaring is gegeven door de werkgever? Dan mogen we rekenen met het vaste inkomen. Ook met een flex-contract zijn er vaak mogelijkheden.
- ⦿ Ben je zelfstandig ondernemer? Dan kijken we naar de cijfers van de afgelopen 3 jaar. We nemen de gemiddelde winst en kijken daarnaast naar het eigen vermogen van de onderneming.
- ⦿ Pensioeninkomen: Ben je met pensioen of ben je binnen 10 jaar AOW gerechtigd, dan moet ook het pensioeninkomen worden beoordeeld.
- ⦿ Vaste lasten (verplichtingen) zorgen ervoor dat je minder kunt lenen:
 - Roodstand op de betaalrekening, credit card, telefoonkredieten of bijv. een Bijenkorfkaart
 - Alimentatieverplichting (alleen partneralimentatie)
 - Leningen voor bijvoorbeeld de auto
 - Studieschulden
 - Erfpachtcanon als daar sprake van is!

De waarde van de woning

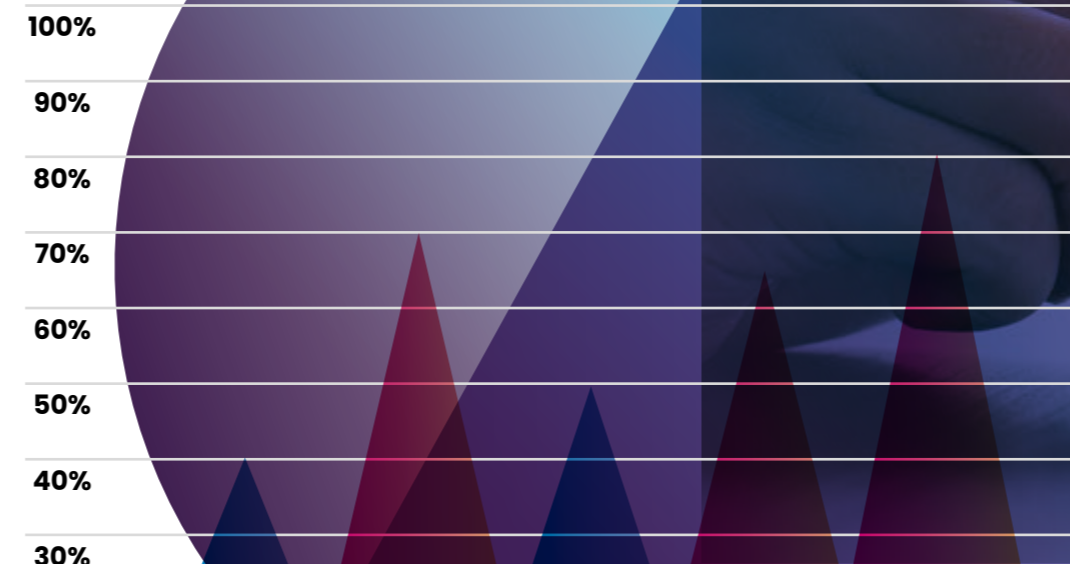
Je kunt maximaal de koopsom van de woning lenen of de marktwaarde van de woning na eventuele verbouwing. In sommige gevallen mag je iets meer lenen als je gaat investeren in energiebesparende maatregelen. Dat is ook nog eens goed voor het milieu.

De maximale lening wordt bepaald op basis van het inkomen en waarde van de woning. Na het gesprek weet je in welke prijsklasse je kunt gaan zoeken zodat je met een gerust hart kunt gaan bieden op jouw droomhuis.

Feitje
Wist je dat er in sommige gevallen tot wel 6% extra geleend kan worden wanneer je bv. zonnepanelen of andere duurzame toevoegingen aan het huis wilt

Inkomensbepaling ondernemer

Voor ondernemers is er nog een extra stap te nemen. De inkomensverklaring. Hoeveel je kan lenen is mede afhankelijk van je inkomen. Als je in loondienst bent dan staat dat op je loonstrook. Voor een ondernemer is dat ingewikkelder en afhankelijk van de winst van zijn bedrijf. Als ondernemer moet je daarom aanvullende financiële informatie aanleveren waarmee de financieel adviseur het inkomen kan bepalen.



3. Op zoek naar een woning



Je weet nu wat je budget is. Tijd om op zoek te gaan naar je droomhuis. Om je zoektocht wat makkelijker te maken is het goed om vooraf te bedenken wat voor soort huis je zoekt, in welke plaats of wijk. Maar ook of je zin, tijd en geld hebt om nog te gaan verbouwen.

Het zoeken naar een koopwoning begint vaak op internet. Op www.funda.nl kan je zoeken binnen de regio waar je graag wilt wonen en op prijsklasse. Een aankoopmakelaar kan je daarnaast verder helpen. Zij hebben vaak als eerste het nieuwe aanbod in beeld en weten wat er speelt in de markt. Zo voorkom je dat je bijvoorbeeld te veel (of te weinig) biedt en daarnaast kan de aankoopmakelaar je begeleiden in het hele proces. Wij hebben goede contacten met lokale makelaars, laat het ons weten als je op zoek bent naar een makelaar.

Wij helpen je graag.

Feitje

In sommige plaatsen (met name Amsterdam) moet je rekening houden met erfpacht. Daar heb je mee te maken wanneer de stad of gemeente eigenaar is van de grond en jij die tegen vergoeding mag 'gebruiken'. De hoogte van de te betalen erfpachtcanon en de duur van de

(afgekochte) erfpacht heeft invloed op jouw maximale hypotheek! Kijk dus goed of dat zo is, hoelang het contract nog loopt en wat je jaarlijks moet betalen. Vind je dit lastig en heb je hulp of advies nodig.

4. Bieden

Het droomhuis is in beeld. De volgende stap is het uitbrengen van een bod. Nu wordt het echt spannend, want je staat op het punt een van de grootste aankopen en daarmee financiële verplichtingen uit je hele leven aan te gaan. Mocht je een makelaar in de arm genomen hebben dan zal deze je hierbij helpen. Tussentijds kan je altijd even contact opnemen met KOK Advies – we kijken graag voor je na of het bod dat je gaat uitbrengen (nog steeds) haalbaar is en denken graag met je mee!

Tip: met name bij iets oudere woningen is het verstandig een bouwkundige keuring te laten doen. Dat geeft je net wat meer zekerheid over de staat en kwaliteit van het huis. Als er iets niet goed is dan weet je dat liever vooraf dan achteraf gedoe met de verkopers.

Het gaat in deze stap niet alleen om de prijs. Er zijn meer zaken die in de onderhandeling ter sprake komen en in meer of mindere mate bepalend zijn voor de prijs. Denk aan:

- ⦿ Afspraken over de overname van zaken als gordijnen, vloeren, (tuin)meubilair
- ⦿ Moment van overdracht
- ⦿ Wel of geen bouwkundige keuring
- ⦿ Voorbehoud van financiering
- ⦿ Waarborgsom (10% aanbetaling) of ankgarantie

Feitje

Wanneer er veel geïnteresseerden zijn dan kan het een voordeel zijn als je geen voorbehoud van financiering hoeft te maken. De koper hoeft dan namelijk niet te wachten totdat jij de financiering rond hebt. Hij loopt dus ook niet het risico dat dat niet lukt. Het risico ligt dan wel geheel bij jou!

Mocht je de hypotheek toch niet rond krijgen, dan ben je 10% van de koopsom verschuldigd. Vooraf moet je dus zeker zijn van de acceptatie van jouw hypotheekaanvraag.

Een extra goede reden om vóóraf met een van de hypotheekadviseurs van KOK Advies te kijken wat haalbaar is en wat voor jou goed voelt.

5. Koop overeen komst

10%

Tijd voor de formele kant van het kooptraject. De verkopende makelaar legt alle afspraken vast in een koopcontract. Je maakt afspraken over de koopsom, de datum van levering, de eventueel ontbindende voorwaarden als het financieringsvoorbehoud of de bouwkundige keuring en de datum voor de waarborgsom of bankgarantie van 10% van de koopsom.

Alleen op basis van de gemaakte voorbehouden kan het contract nog kosteloos worden ontbonden. Zijn die er niet of zijn die vervallen dan moet jij het huis kopen en de verkoper het huis 'leveren' op de afgesproken datum. Lukt dat niet dan moet je een boete van 10% van de koopprijs betalen. Een huis kopen is daarmee inderdaad een serieuze en spannende gebeurtenis.

Dit kan op twee manieren: een bankgarantie of een waarborgsom. Als de hypotheek is geaccepteerd door de bank, kan je de bank vragen een bankgarantie te stellen. Zij staan dan garant voor 10% van de koopsom. Hieraan zijn wel kosten verbonden. Als je beschikt over voldoende eigen geld, kan je ook zelf 10% van de koopsom storten als waarborgsom op de derdenrekening van de notaris. Dat geld krijg je weer terug (of wordt verrekend) op de dag van de levering.

De Notaris

Vaak wordt de koopovereenkomst getekend bij de notaris. De levering van de woning en het inschrijven van de hypotheek vindt in elk geval plaats bij de notaris. Het is nu dus ook tijd om een notaris te zoeken. Jij mag als koper aangeven wie dat is. Want als koper moet jij deze kosten betalen. En wie betaalt die bepaalt.

Taxatie Bij bestaande huizen is in de meeste gevallen een taxatierapport nodig voor het bepalen van de waarde. Wij hebben contacten met lokale taxateurs. In overleg regelen wij dus voor jou dat de woning getaxeerd wordt zodat het taxatierapport tijdig opgemaakt kan worden.



6. Financiering van de woning: Hypotheekadvies

De koop is gesloten. Tijd voor een vervolgesprek met jouw adviseur van KOK Advies. Aan de slag met de hypotheek.

We gaan nu de hypotheek samenstellen en de actuele rentes en voorwaarden vergelijken. Het gaat niet alleen om de laagste rente. Ook de voorwaarden waaronder je een lening aangaat zijn belangrijk. Daarnaast krijg je te maken met een aantal belastingregels en juridische aspecten.

De missie van KOK Advies is “Leef je leven met financiële rust”. Nu je zo'n belangrijke keuze maakt, kijken we uiteraard samen met jou ook naar de betaalbaarheid van jouw hypotheeklasten, nu en in de toekomst. Denk daarbij bijvoorbeeld aan je pensioen, maar we brengen ook in kaart wat het inkomen zou zijn bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of bij onverhoopt overlijden van je partner.

Onze financiële adviseurs helpen en behoeden je voor (onbewuste) keuzes waar je later mogelijk spijt van krijgt of die je veel geld kunnen kosten.

Een leuke misvatting.

Wij zeggen vaak dat wij een hypotheek krijgen van de bank. Dat klopt eigenlijk niet. Je krijgt een financiering of lening. Want feitelijk is een hypotheek 'een recht' dat jij als eigenaar aan de geldverstrekker geeft. Door het hypotheekrecht aan de geldverstrekker te geven krijgt deze een onderpand. En daarmee 'het recht' om bijvoorbeeld het huis te verkopen als jij de rente en aflossing niet meer kan betalen. Dat is ook de enige situatie waarvoor zij het mogen gebruiken. Zij kunnen je er niet zomaar uitzetten.



Leef je
leven
met
financiële
rust

KOK
ADVIES

Leef je leven, met financiële rust.

7.

Keuzes maken

Hoogte lening

Als eerste berekenen we hoe hoog de benodigde hypotheek is.

Je mag maximaal de koopsom van de woning financieren of de marktwaarde na verbouwing. In bepaalde gevallen mag je iets meer lenen als je gaat investeren in energiebesparende maatregelen voor de woning. Als je verbouwingsplannen hebt, moet je dus al in dit stadium nadenken over het bedrag dat nodig is.

Voor de lening moeten nog meer keuzes worden gemaakt, onder andere over:

De aflossingsvorm

Doe je dat lineair of annuïtair. Sommige mensen hebben ook nog de keuze om een deel aflossingsvrij te lenen of bijvoorbeeld de bankspaarrekening mee te nemen en te koppelen aan de nieuwe hypotheek. Dit kan heel interessant zijn!

Rente. Variabel 1,2,10 30 jaar?

Hoe korter de 'rentevaste periode' hoe lager het rentepercentage. Maar ook meer risico dat als de rente gaat stijgen je straks ineens meer moet gaan betalen als de 'rentevaste periode' afloopt. Je financieel adviseur kan je informeren en inzicht geven in de maandlasten bij de verschillende opties. De keuze moet je zelf maken. komen dat soort onderwerpen aan de orde. En helpen we je op weg om die keuze en rekensom te maken.

Eigen geld: Is het slim om geld in je huis te stoppen?

De bank of verzekeraar kijkt naar de verhouding tussen de lening en de waarde van de woning. Als je het volle bedrag leent dan is er meer risico voor de geldschieter dat bij een ongeplande verkoop zij niet het volle bedrag terugkrijgen. Daarom vragen zij in dat geval een hoger bedrag aan rente dan wanneer je minder leent. Dit noemen zij de risico-opslag. Een lagere risico-opslag kan je krijgen als je dus minder leent ten opzichte van de waarde van het huis. Bijvoorbeeld door eigen geld mee te nemen. Geldverstrekkers gaan hier verschillend mee om.

Hoe wordt de verdeling?

Als je met z'n tweeën een woning koopt, is het belangrijk om goed vast te leggen wie welk bedrag inbrengt. Het kan zijn dat één van beiden bijvoorbeeld al overwaarde heeft of verwacht uit de oude woning of misschien krijgt een van beiden een schenking. Natuurlijk spreken we af dat jullie samen heel oud worden, maar toch is het belangrijk goed vast te leggen wie waar recht op heeft mocht de relatie toch worden beëindigd. Als je niet getrouwd of geregistreerd partnerschap hebt, dan leg je dit vast in een samenlevingsovereenkomst.



Keuze van de geldverstrekker

Als de hypotheekvorm en rentevaste periode bekend zijn, kan de vergelijking worden gemaakt welke geldverstrekker het beste past. Geld is geld. Maar voorwaarden en afspraken zijn voor iedereen verschillend. Wie de beste partij is om geld van te lenen is dus van meerdere zaken afhankelijk.

Naast het rentepercentage zijn er veel factoren die leiden tot de optimale keuze voor de geldverstrekker bijvoorbeeld de geldigheidsduur van de offerte en eventuele verlengingskosten, boetevrij aflossen per jaar of verhuisregeling (meenemen van het rentecontract naar een volgende woning).

KOK Advies werkt onafhankelijk. Jouw adviseur vergelijkt de verschillende geldverstrekkers zodat je samen de keuze maakt welke bank het beste bij jouw situatie past.



Annuitair of lineair

Wat is het verschil? Dat is lastig om in het kort uit te leggen. HIER lees je er alles over.

Nu de maandlasten voor de rente en aflossing bekend zijn, is het ook belangrijk om na te denken over wat er morgen, overmorgen en later kan gebeuren. Verwachte dingen als pensioen of de wens om eerder te stoppen met werken maar ook onverwachte zoals ziekte of werkloosheid. Misschien heb je een kindwens of wil je over een paar jaar minder gaan werken. Het is goed om hierbij stil te staan en keuzes te maken. Kan je een (verwachte of onverwachte) daling van het inkomen opvangen? Bijvoorbeeld door minder te sparen per maand. Of te besparen op luxe uitgaven zoals vakanties, etentjes etc.

Wat zou jij willen als de betaalbaarheid van de maandlasten een probleem zou worden? In je huis blijven wonen? Of ben je bereid de woning te verkopen? En bestaat dan het risico op een restschuld? Afhankelijk daarvan moet je nu zaken regelen. Denk aan sparen of het sluiten van een overlijdensrisicoverzekering en een (woonlasten) arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Dat geeft je de financiële rust om lekker van je nieuwe huis te gaan genieten. Vandaag, morgen en overmorgen. Jouw adviseur brengt deze scenario's in kaart en regelt uiteraard ook de benodigde overlijdens-**risicoverzekering** en/of **arbeidsongeschiktheidsverzekering**.

Rentevormen.

Variabel. 1 jaar vast, 2 jaar vast, langer. Wat moet ik weten om een goede keuze te kunnen maken. Op onze website leggen we dat uit.

De keuze voor de bank is bekend. Wij vragen de hypotheek aan bij de bank. Het inkomen hebben we vooraf al vastgesteld. Uiteraard checken we de actuele gegevens, zodat we je vooraf al het goed is al kunnen geruststellen over de haalbaarheid van de aanvraag. De adviseurs van KOK Advies weten welke document en de verschillende partijen nodig hebben en kunnen je helpen bij het invullen en aanleveren van de documenten.



Renteaanbod

Als je weinig tijd hebt voordat de financieringsvoorwaarde afloopt of je wilt gewoon snel handelen, dan scheelt het als je deze documenten van tevoren al opvraagt. Zorg wel dat deze niet ouder zijn dan drie maanden.

Er volg als eerste een renteaanbod (ook wel voorbeeldofferte genoemd) met daarin de uitgangspunten over de hoogte van de lening, de looptijd, het onderpand, het rentepercentage en de benodigde documenten om het inkomen te beoordelen. Je kunt het renteaanbod op je gemak doorlezen en wij nemen het met je door zodat er gelegenheid is om eventuele vragen vooraf te stellen. Nadat het getekende renteaanbod is ontvangen door de bank gaan zij alle documenten controleren.

Beoordeling

Naast het renteaanbod van de bank krijg je ook een adviesrapport met daarin uiteraard de financieringsopzet en hypotheekberekening. Daarnaast ook uitgebreid de informatie en het advies over de mogelijke financiële gevolgen die we hebben besproken van de scenario's pensioen, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden of einde relatie.

De geldverstrekker beoordeelt de informatie. Het kan zijn dat er nog om aanvullende informatie wordt gevraagd. Nadat alles is goedgekeurd volgt het akkoord en de bank stuurt dat in de vorm van de bindende hypotheekofferte. Deze moet je dan tekenen dan is de financiering rond.

Dit is ook het moment dat de bank-garantie gesteld wordt of de waarborgsom overgemaakt kan worden aan de notaris. Nu is het dus wachten op de dag dat je de sleutel krijgt. Ondertussen kan jij vast gaan nadenken over de inrichting!

Bindende offerte

Als je een appartement koopt, is het gebouw verzekerd via de VVE (vereniging van eigenaren). Koop je een woonhuis, dan moet het huis verzekerd zijn vanaf de dag van levering. Daarnaast heb je natuurlijk een inboedelverzekering en aansprakelijkheidsverzekering nodig.

Onze adviseurs maken voor jou een compleet voorstel zodat je zorgeloos verzekerd bent. Uiteraard passend bij jouw situatie, dus ook indien gewenst en van toepassing voor je auto, motor, rechtsbijstand en reis- en annuleringsverzekering.

8.

9. De Sleutel

De financiering is rond. Nu is het wachten tot het moment van de overdracht ofwel de levering van de woning. De bank heeft de instructies naar de notaris gestuurd zodat de hypotheekakte kan worden opgesteld.

Op de dag dat je de sleutel krijgt, maakt de bank het geld over naar de notaris. In veel gevallen moet je dan zelf nog een bedrag overmaken voor bijvoorbeeld de kosten koper. De notaris stuurt je vooraf de nota van afrekening zodat je weet welk bedrag je moet overmaken. Ook krijg je alvast een concept van de leveringsakte en hypotheekakte. Jouw adviseur controleert de nota van afrekening voor je.

Daarna is het een kwestie van formaliteiten om te zorgen dat het huis daadwerkelijk van jou is. Onder andere de inschrijving in het kadaster. Dat regelt de notaris voor je.

De letterlijke overdracht van de sleutel is de laatste stap.
Gefeliciteerd!

Daarmee komt een eind aan een mooi maar ook spannend proces. Nu is het tijd om te gaan genieten van je droomhuis. Wellicht eerst nog verbouwen, schilderen of andere dingen. Maar vroeg of laat zit je in je kamer, keuken, balkon of tuin en denk je

yes, dit is mijn (t)huis!

10. Leef je leven met financiële rust!

Hopelijk bevalt het huis goed. De toekomst ligt aan je voeten dus je kunt lekker gaan leven in je nieuwe huis. Het motto van KOK Advies is "Leef je leven met financiële rust!" In je leven kunnen er voortdurend zaken veranderen. Een andere baan. Een andere auto. Een schenking. Een verbouwing. Soms ook minder prettige zaken zoals een schade. Allemaal zaken die impact hebben op jouw financiële situatie. KOK Advies blijft voor jou klaarstaan als jouw financiële coach. Met het serviceabonnement ben je verzekerd van goed advies en onderhoud van jouw hypotheek en verzekeringen. Met 100% tevredenheidsgarantie!

Tip

Nu je een (andere) eigen woning hebt, verandert een aantal zaken. Heb je bijvoorbeeld al de voorlopige teruggaaf van de hypotheekrenteaftrek geregeld of aangepast? De eerste belastingaangifte in het jaar van aankoop is altijd even anders dan anders. Ook dat stuk kunnen wij voor je begeleiden met een uitbreiding van jouw serviceabonnement.



KOK

ADVIES

Leef je leven, met financiële rust.

Contact Info

 +31 20 347 2199

 info@kokadvies.nl

www.kokadvies.nl

 Sportlaan 470

1186 KC Amstelveen