



# endlich daheim.

*Das eigene Zuhause ist für viele ein Traum. Aber keiner, der unerreichbar ist. Denn mit der Unterstützung von Valiant lässt sich vieles verwirklichen. Was muss man berücksichtigen, um vom Traumhaus zum Traumhaus zu gelangen? Wir zeigen es Ihnen anhand des Beispiels von Familie Gerber.*



## 1 Der Wunsch nach den eigenen vier Wänden

Die Familie Gerber träumt schon lange von einem eigenen Zuhause. Auf dem Marktplatz von agentselly.ch findet sie «ihr Bijou». Doch kann sich Familie Gerber die Eigentumswohnung leisten? Erste Anhaltspunkte liefert der Hypo-Check auf valiant.ch. Dieser Hypothekenrechner funktioniert einfach und beantwortet der Familie innert Kürze wichtige Fragen zu ihrer Wunschliegenschaft und der Finanzierung. Nach wenigen Eingaben erhalten Gerbers eine erste Einschätzung, ob sie «ihr Bijou» finanzieren können, wie die Wohnung von Valiant grob bewertet wird und ob die Lage attraktiv ist. Familie Gerber ist begeistert und möchte einen Schritt weiter gehen. Beim Abschluss des Hypo-Checks buchen sie direkt einen Beratungstermin bei ihrer Kundenberaterin Frau Jordi.



## 2 Erstabklärungen: Valiant analysiert den Fall

Die regionale Kundenberaterin, Frau Jordi, erhält den Termin in ihrer Agenda und macht sich umgehend an die Vorbereitung des Gesprächs. Innerhalb eines Tages ruft sie die Familie persönlich an und klärt die detaillierte Ausgangslage des Finanzierungswunsches ab. Der Kaufpreis der Wohnung beträgt im vorliegenden Fall CHF 800 000, das Eigenkapital CHF 200 000 und das Bruttoeinkommen CHF 130 000. Entscheidend ist vor allem das Eigenkapital der Familie: Es muss mindestens 20 Prozent des Kaufpreises betragen – neben Ersparnissen können dies auch Erbvorbezüge und Gelder aus der dritten Säule sein. Das Eigenkapital der Gerbers liegt über den erforderlichen 20 Prozent, ein wichtiges Kriterium ist somit erfüllt.



## Finanzierungsprodukte von Valiant

### Festhypothek

Hypothek, bei welcher der Zinssatz für eine bestimmte Periode fest fixiert wird.

### Familien-Hypothek

Hypothek, bei welcher der Zinssatz für eine bestimmte Periode fixiert wird. Leben Kinder unter 18 Jahren im selben Haushalt, wird ein Zinsabschlag von bis zu 0.20 Prozent gewährt.

### Lila SARON-Hypothek

Hypothek, die sich laufend an den Geldmarktsätzen orientiert, basierend auf dem SARON (Swiss Average Rate Overnight).

### Variable Hypothek

Klassische Hypothek ohne feste Laufzeit mit einem Maximum an Flexibilität und einem Minimum an administrativem Aufwand.

Alle wichtigen Informationen und praktische Checklisten sowie Entscheidungshilfen unter:  
[valiant.ch/finanzieren](https://valiant.ch/finanzieren)



## 3 Der Termin – persönliche Beratung und gute Vorbereitung dank Checkliste

Die Gerbers machen sich auf den Weg zur persönlichen Beratung bei Valiant. Diesen Termin haben sie selbst online gebucht. Mitbringen muss das Paar wichtige Dokumente, zum Beispiel einen Einkommensnachweis und einen Entwurf des Kaufvertrags. Damit nichts vergessen geht und der Kreditentscheid nicht unnötig verzögert wird, haben Gerbers bei Abschluss des Hypo-Checks eine praktische Checkliste von Valiant erhalten. So ist die Familie gut vorbereitet und fühlt sich wohl.



## 4 Die Finanzierungsofferte

Beim persönlichen Gespräch geht es darum, die Kreditwürdigkeit und die Kreditfähigkeit der Kundschaft zu beurteilen. Die persönliche und materielle Überprüfung – die sogenannte Tragbarkeit – der Gerbers fällt positiv aus. Frau Jordi unterbreitet der Familie ein Angebot: eine Festhypothek von CHF 600 000 mit einer Amortisation der zweiten Hypothek innerhalb von 15 Jahren, also mindestens CHF 4 270 pro Jahr. Um sicherzustellen, dass der Kunde oder die Kundin während der gesamten Laufzeit des Kredits die Finanzierungskosten tragen kann, rechnet Valiant übrigens immer mit einem Zinssatz von 5 Prozent. Dieser sogenannte kalkulatorische Zinssatz ist im Interesse der Kunden langfristig ausgerichtet und liegt höher als der aktuelle Zinssatz.

Die Gerbers sind einverstanden. Die Kundenberaterin verifiziert alsdann mittels professionellem Schätzungstool den Kaufpreis und erstellt die individuelle Offerte, welche sie dem Ehepaar unterbreitet. Diese ist fünf Arbeitstage gültig.

Familie Gerber ist freudig überrascht. So schnell hätten sie die konkrete Offerte nicht erwartet.



## 5 Fast am Ziel: der Vertragsabschluss

Nach wenigen Tagen Bedenkzeit und der Prüfung von Konkurrenzofferten sagen die Gerbers bei Valiant zu. Die Fachkompetenz ihrer Beraterin Frau Jordi, das gute Angebot und die schnellen, unkomplizierten Entscheidungswege von Valiant haben Familie Gerber überzeugt.

Frau Jordi konnte inzwischen belegen, dass der Kaufpreis marktgerecht ist. Schon nach drei Tagen erhalten die Gerbers die Vertragsunterlagen zugeschickt. Nachdem sie diese unterzeichnet haben, muss nur noch die Kaufabwicklung abschliessend geregelt sowie der Kaufvertrag beurkundet werden – und schon wird die Hypothek der Gerbers ausbezahlt und der Kaufpreis dem Verkäufer überwiesen. Für die Familie ist der Traum vom Eigenheim Realität geworden.