Het voordeel van shoppen voor financiële producten

Onderzoek naar de mogelijke besparing door te shoppen voor financiële producten



NMa

Inhoudsopgave

1 Inleiding 3
2 Onderzoeksresultaten 3
2.1 Jaarlijkse besparing per product voor de gemiddelde consument 4
2.2 Jaarlijks totale besparing voor 8 typen huishoudens 7
3 Conclusies 10

1 Inleiding

De afdeling Monitor Financiële Sector (MFS) van de Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMa) onderzoekt de werking van de markt binnen de financiële sector in Nederland. Dit jaar kijken we onder meer met extra aandacht naar de rol van de consument op financiële markten.

Consumenten kunnen op zoek gaan naar het beste financiële product. Bij het zoeken kan men niet alleen kijken naar de prijs maar ook naar de kwaliteit. Door hun keuzes bepalen consumenten welke bedrijven succesvol zijn en welke niet. Hierdoor is het belangrijk voor bedrijven om goed te weten wat de consument wil. Om geen klanten te verliezen moeten bedrijven voortdurend hun producten verbeteren of iets nieuws brengen. Zonder de druk van de consument komen er minder nieuwe producten op de markt. Ook zouden de prijzen hoger zijn. Dus door slim te shoppen beïnvloeden consumenten het gedrag van bedrijven.

Uit onderzoek van 'Wijzer in Geldzaken' blijkt dat slechts 1 op de 4 consumenten wel eens actief zoekt naar financiële informatie. Wil men actief zoeken naar informatie dan is hier vaak motivatie voor nodig. Bijvoorbeeld omdat men een nieuwe hypotheek moet afsluiten. Dit actief zoeken neemt daarnaast vaak toe wanneer de (prijs)verschillen tussen gelijksoortige producten groter zijn. Uit ons onderzoek wordt duidelijk dat er aanzienlijke prijsverschillen bestaan tussen gelijksoortige financiële producten.

Op ons verzoek heeft onderzoeksbureau EIM onderzocht wat een consument kan besparen door te shoppen voor financiële producten. Met behulp van dit rapport is het voor iedere consument duidelijk wat men kan besparen. Hier kan iedere consument naar eigen inzicht de vruchten van plukken.

In het onderzoek is eerst de besparing voor de gemiddelde consument in kaart gebracht voor vijftien verschillende soorten financiële producten. Daarna is voor acht verschillende huishoudens bepaalt wat de jaarlijkse besparingen bij alle financiële producten kunnen zijn. Het gaat hierbij om 'nieuw' aan te schaffen producten. Of deze besparing ook is te krijgen voor overstappers is afhankelijk van de huidige prijs en de voorwaarden die gelden bij overstappen. Voor producten waarbij kosteloos overgestapt kan worden gelden de bedragen wel als een goede weergave van de mogelijke besparing.

Met dit onderzoek zeggen wij niet dat de consument altijd het goedkoopste product moet kiezen. Soms kiezen consumenten voor een duurder product wanneer dit beter bij hun wensen aansluit. Het onderzoekt toont wel aan dat het shoppen voor financiële producten aanzienlijke besparingen kan opleveren.

2 Onderzoeksresultaten

Het onderzoek van EIM naar de mogelijke besparing van shoppen voor financiële producten bestaat uit twee delen. In het eerste deel is onderzocht wat de mogelijke besparing is per financieel product voor de gemiddelde consument in Nederland. Het tweede deel beschrijft wat de jaarlijkse besparingen kunnen zijn voor acht typen huishoudens. Hierbij is gekeken naar het totaalpakket van financiële producten die deze huishoudens afnemen. In dit hoofdstuk zullen de resultaten van deze twee onderdelen besproken worden.

2.1 Jaarlijkse besparing per product voor de gemiddelde consument

De mogelijke financiële besparing van shoppen is berekend voor vijftien financiële producten[1] (zie figuur hiernaast). Per product is onderzocht wat de prijsverschillen zijn. Met deze prijsverschillen is de mogelijke besparing berekend bij actief zoekgedrag voor een bepaald product. De vijftien producten worden door veel consumenten gebruikt. Tevens kan de besparing voor de producten gemakkelijk berekend worden[2].

Voor verschillende producten zijn de kenmerken van de consument van invloed op de hoogte van de prijs. In het eerste deel van dit onderzoek zijn we uitgegaan van een consumentprofiel dat lijkt op de gemiddelde Nederlandse consument (op basis van data van GfK). Het gaat om een man van 45 jaar met een eigen koopwoning, een eigen auto en een netto gezinsinkomen van 3.000 euro per maand.



[1] Voor het product "hypotheek" zijn twee productvormen onderzocht: de annuïteitenhypotheek en spaar/aflossingsvrije hypotheek.

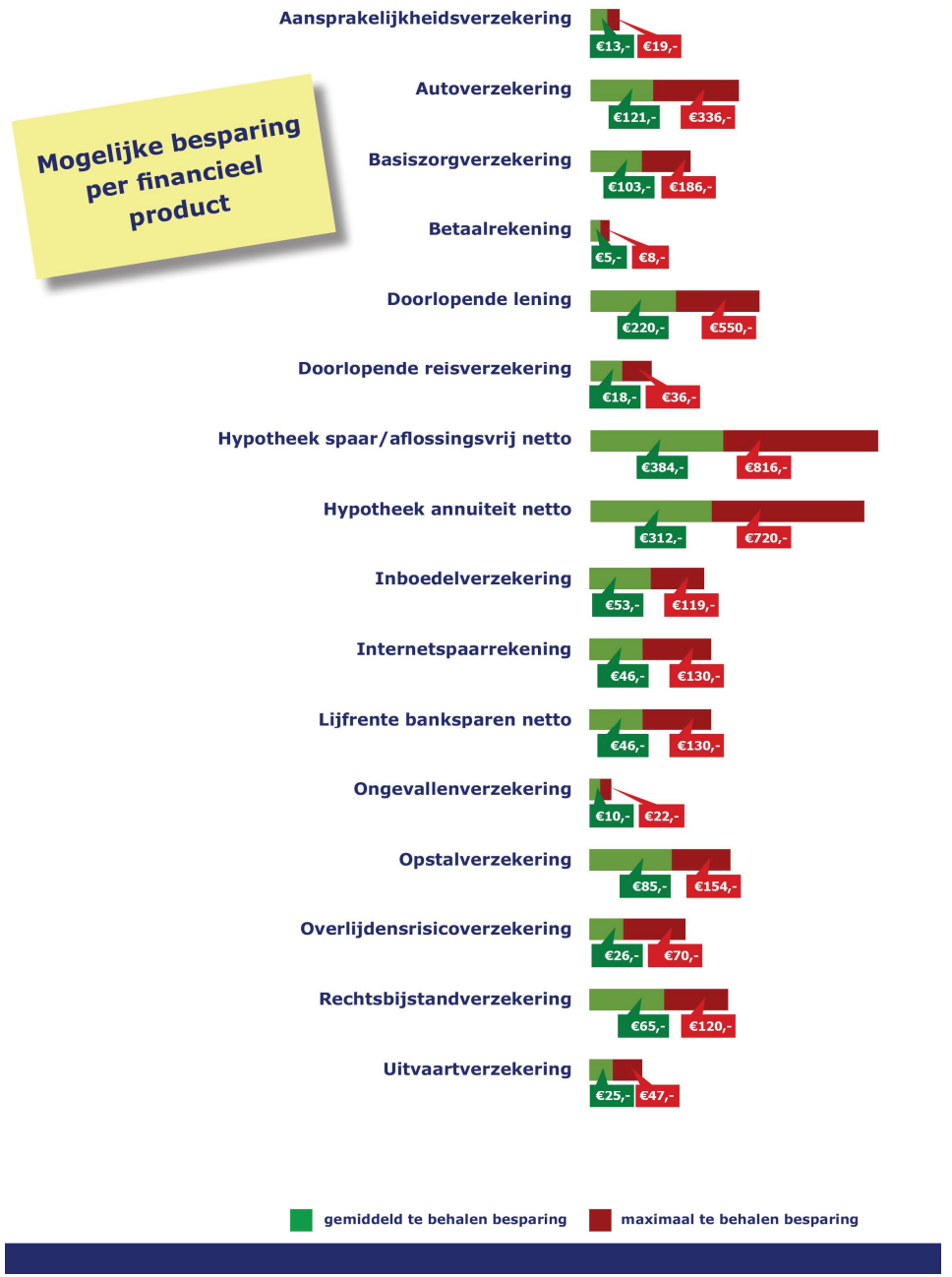
[2] Bijvoorbeeld producten met een beleggingselement zijn niet onderzocht omdat het rendement van deze producten onzeker is en de producten hierdoor moeilijk met elkaar te vergelijken zijn.

Op basis van dit consumentenprofiel zijn de tarieven van de vijftien financiële producten verzameld. Deze gegevens zijn hoofdzakelijk afkomstig van vergelijkingssites. Voor de hypotheek is gebruik gemaakt van gegevens van een hypotheekadviseur. Met deze tarieven is berekend wat de mogelijke jaarlijkse besparing van shoppen is. Er is zowel een gemiddelde als een maximale besparing berekend. De maximale besparing is het verschil tussen de voordeligste en de minst voordelige prijs. De gemiddelde besparing is het verschil tussen de voordeligste en de gemiddelde prijs.

Bij de verzameling van deze tarieven is zoveel mogelijk gecorrigeerd voor kwaliteitsverschillen en is de dekking van de financiële producten gelijk getrokken. Hiermee is er voor gezorgd dat de producten en tarieven vergelijkbaar zijn. Het kiezen voor een product met een lagere prijs betekent dus niet (automatisch) dat er een product met een lagere kwaliteit wordt afgenomen.

Voordeel van Shoppen voor 15 financiële producten

De figuur hiernaast laat zien dat de gemiddelde consument voor verschillende producten honderden euro's per jaar kan besparen door goed te shoppen. Voor de hypotheek ter waarde van 190.000 euro ligt de gemiddelde besparing tussen 300 en 400 euro netto per jaar. Het exacte bedrag is afhankelijk van het type hypotheek; een annuïteitenhypotheek of een combinatie van een spaar- en aflossingsvrije hypotheek. De maximale besparing voor een hypotheek kan zelfs oplopen tot 800 euro netto per jaar. Dit is meer dan wat gemiddeld per maand (612 euro) aan de hypotheek wordt uitgegeven. Dit betekent dat goed shoppen er voor zorgt dat men bij wijze van spreken slechts elf maanden hypotheek betaalt in plaats van twaalf.



Maar de hypotheek is niet het enige product waar je mee kunt besparen. Men kan op een doorlopende lening van tienduizend euro gemiddeld 220 euro per jaar besparen. Deze besparing kan echter oplopen tot maximaal 550 euro per jaar. De rentes die aanbieders vragen voor doorlopende leningen lopen namelijk zo ver uit elkaar dat de hoogste rente bijna twee maal zo hoog is als de laagste rente. En omdat de gemiddelde duur van een doorlopende lening 6 jaar bedraagt, kan je in gemiddeld 1.320 euro besparen over de hele looptijd. De leus "geld lenen, kost geld" gaat dus zeker op, maar geld lenen kan dus ook veel meer geld kosten dan nodig is.

Een derde product waarop je flink kan besparen is de autoverzekering. Deze besparing is gemiddeld 121 euro per jaar maar kan oplopen tot maximaal 336 euro per jaar. Het gaat hier om een WA plus volledig casco autoverzekering voor een auto uit 2004. Met de huidige benzineprijs[3] gaat dit om grofweg vier keer gratis tanken wat maximaal te verdienen is door goed shoppen voor een autoverzekering.

Goed shoppen voor een basiszorgverzekering[4] kan leiden tot een gemiddelde besparing van 103 euro per jaar. De maximale besparing kan zelfs oplopen tot bijna 200 euro. Dit staat gelijk aan ongeveer 15% van de jaarkosten op de basiszorgverzekering. Ook met shoppen voor de opstalverzekering kan aanzienlijk bespaard worden. De maximale besparing voor dit product bedraagt namelijk 154 euro per jaar. De laagste jaarprijs voor de opstalverzekering is minder dan 100 euro. Dit betekent dat de prijs van het minst voordelige product ruim 2,5 keer zo hoog is als de prijs van de voordeligste opstalverzekering. Zoals aangegeven betekenen deze grote prijsverschillen niet automatisch dat ook de kwaliteit en/of dekking verschilt. Hiervoor is namelijk zoveel mogelijk gecorrigeerd. Een opstalverzekering voor dezelfde dekking kan dus aanzienlijk goedkoper uitvallen dan je wellicht op het eerste gezicht denkt.

Op de hypotheek, doorlopende lening, de auto- en opstalverzekering kan dus flink worden bespaard. En hoewel het financiële voordeel in euro's voor de andere producten lager is, kan ook hier worden bespaard. Het maximale totale voordeel van de overige tien producten[5] kan namelijk nog oplopen tot 700 euro op jaarbasis. Let wel, dit is de besparing per jaar. Veel producten worden namelijk voor langere tijd afgesloten zoals bijvoorbeeld de uitvaartverzekering. De maximale besparing voor de uitvaartverzekering bedraagt 47 euro per jaar. De uitvaartverzekering wordt echter vaak voor 30 jaar afgesloten en in dit geval voor een totale uitkering van 7.000 euro voor de uitvaart. De 47 euro per jaar wordt hiermee een totale besparing over de looptijd van ruim 1.400 euro. Dit is ruim 20% van de verzekerde waarde, en de kosten van deze uitvaart kunnen dus veel lager uitvallen.

Deze resultaten geven aan dat shoppen voor elk financieel product leidt tot een besparing. Voor bepaalde producten zijn deze besparing erg hoog en kunnen bijvoorbeeld oplopen tot ruim 700 euro per jaar.

[3] De gemiddelde benzineprijs bedroeg EUR 1,869 per liter Euro 95 (Bron: UnitedConsumers, d.d. 24-08-2012)

[4] We zijn hier uitgegaan van een Restitutiepolis.

[5] Aansprakelijkheidsverzekering, Betaalrekening, Doorlopende reisverzekering, Inboedelverzekering, Internetspaarrekening, Lijfrente banksparen, Ongevallenverzekering, Overlijdensrisicoverzekering, Rechtsbijstandverzekering en Uitvaartverzekering.

2.2 Jaarlijks totale besparing voor 8 typen huishoudens

Ook is onderzocht wat mogelijk de totale besparing is van shoppen voor acht typen huishoudens. Op basis van een representatieve steekproef zijn acht representatieve typen huishoudens onderscheiden (zie figuur 3). Denk aan bijvoorbeeld een jong gezin van 30 jaar met twee kinderen, een eigen huis, een eigen auto en een netto gezinsinkomen van 2.700 euro per maand. Of aan een gepensioneerde alleenstaande van 75 jaar met een eigen auto, wonend in een huurhuis en een netto inkomen van 1.600 euro per maand.

Per type huishouden is onderzocht welke financiële producten zij feitelijk gebruiken. Zo maakt bijvoorbeeld een jonge alleenstaande gebruik van zes financiële producten, terwijl een ouder gezin elf producten afneemt.

Ook is onderzocht wat de kenmerken zijn van deze producten voor de verschillende huishoudens. Je moet hierbij denken aan de verzekerde waarde, de vorm en hoogte van de hypotheek, de dekking van de reisverzekering, etc. Zo komt naar voren dat een ouder gezin gemiddeld gezien een hypotheek heeft ter waarde van 220.000 euro en een ouder stel een hypotheek van 150.000 euro.

Vervolgens zijn op basis van deze product- en huishoudkenmerken de tarieven van de financiële producten verzameld. Hierbij is hoofdzakelijk gebruik gemaakt van prijsvergelijkers op internet. Voor de spaar-/aflossingsvrije hypotheek is prijsinformatie van een hypotheekadviseur gebruikt. Met deze tarieven is uiteindelijk weer de jaarlijkse gemiddelde en maximale besparing per financieel product berekend. Door verschillende productkenmerken per huishouden en verschillende afname van producten per huishouden, verschilt de mogelijke besparing per huishouden.

Kenmerken	*Jonge alleenstaande*	*Oudere alleenstaande*	*Gepensioneerde alleenstaande*	*Jong gezin*	*Ouder gezin*	*Jong stel*	*Ouder stel*	*Gepensioneerd stel*
Omvang huishouden	1	1	1	4	4	2	2	2
Kinderen <18 jaar	nee	nee	nee	2	2	nee	nee	nee
Gemiddelde leeftijd hoofdkostwinner	30	50	75	30	45	30	55	75
Eigen auto	nee	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Eigen huis	nee	nee	nee	ja	ja	ja	ja	ja
Hoofdkostwinner met betaalde baan	ja	ja	nee	ja	ja	ja	ja	nee
Gemiddeld netto gezins-inkomen per maand in €	1.400	1.900	1.600	2.700	3.200	3.200	3.200	2.700

Voordeel van Shoppen voor 8 huishoudens

In figuur 4 staan de mogelijke besparingen van de acht huishoudens. Deze jaarlijkse besparingen kan een huishouden behalen door te shoppen voor al haar financiële producten. Uit het overzicht blijkt dat het om grote bedragen gaat.

Een ouder gezin met twee kinderen kan gemiddeld 1.128 euro per jaar besparen door te shoppen voor al haar financiële producten. Deze besparing kan maximaal zelfs oplopen tot bijna 2.500 euro per jaar. Dit komt in de buurt van het netto maandsalaris van 3.200 euro voor dit gezin. Ter vergelijking, in 2011 werd er gemiddeld 668 euro per persoon aan een lange vakantie besteed (bron: CBS). Voor een ouder gezin met twee kinderen kost een lange vakantie dus gemiddeld 2.672 euro. Een ouder gezin zou door goed te shoppen dus bijna een lange vakantie kunnen verdienen.

Een jonge alleenstaande kan maximaal 422 euro per jaar besparen. Gemiddeld is de jaarlijkse besparing voor dit huishouden 215 euro. De maximale besparing van 422 euro is verdeeld over zes financiële producten[6]. De grootste bijdrage komt van de basiszorgverzekering waarop maximaal 186 euro per jaar bespaard kan worden. Maar ook de inboedelverzekering (95 euro) en internetspaarrekening (78 euro) kan een aanzienlijke besparing opleveren. De overige drie producten leiden mogelijk tot een gezamenlijke besparing van 63 euro per jaar. In de bijlage bij dit rapport staat voor alle huishoudens wat de besparingen per financieel product kunnen zijn.



[6]Aansprakelijkheidsverzekering, basiszorgverzekering, betaalrekening, doorlopende reisverzekering, inboedelverzekering en internetspaarrekening.

Ook het jonge gezin kan een aanzienlijke besparing behalen door bij de keuze van een financieel product goed te shoppen. Het jonge gezin, met een eigen huis, een eigen auto en een netto maandinkomen van 2.700 euro, kan op jaarbasis een gemiddelde besparing van ruim 1.000 euro behalen. Dit bedrag kan zelfs nog oplopen tot 2.212 euro per jaar. Deze gemiddelde besparing van 1.000 euro is ongeveer wat dit jonge gezin in één maand uitgeeft aan al haar financiële producten.

De maximale besparing is bijna 850 euro per jaar voor de oudere alleenstaande. De gemiddelde besparing kom uit op ongeveer 380 euro per jaar. Deze gemiddelde besparing staat gelijk aan ruim 15% van de totale jaarlijkse uitgaven aan financiële producten van dit huishouden. Hierbij willen we opnieuw benadrukken dat dit de besparing is door te shoppen voor een “nieuw” aan te schaffen product. De besparing door over te stappen van aanbieder wordt namelijk beïnvloed door de huidige prijs en de contractuele voorwaarden ten aanzien van overstappen. Voor producten waarbij kosteloos overgestapt kan worden, zijn deze besparingen wel een goede weergave van de mogelijke besparing.

Voor de beschreven vier huishoudens is de te behalen besparing van shoppen voor financiële producten waardevol. Ditzelfde geldt voor de andere vier huishoudens. Het jonge stel kan maximaal bijvoorbeeld ruim 2.200 euro per jaar besparen op haar uitgaven en ook voor het gepensioneerde stel is er nog een maximale besparing van 1.347 euro. Hierbij is het belangrijk te vermelden dat dit besparingen per jaar zijn. Financiële producten worden echter over het algemeen meerdere jaren afgenomen. Hiermee wordt duidelijk dat de besparingen van eenmalig shoppen voor financiële producten in de tienduizenden euro’s kan lopen.

Daarnaast verschillen de besparingen per huishouden. Dit betekent niet automatisch dat shoppen voor het ene huishouden meer loont dan voor de andere. Het verschil in financiële besparing in euro’s is namelijk voor een groot deel het gevolg van het aantal producten dat een huishouden afneemt. Voor alle huishoudens geldt dat er, ten opzichte van de jaarlijkse uitgaven aan financiële producten, nog steeds een grote besparing kan worden gerealiseerd. Gemiddeld gezien kan er maximaal tussen 15% en 30% van de totale jaarlijkse uitgaven bespaard worden door slim te shoppen. Dit staat gelijk aan ongeveer twee tot drieënhalve maand premie per jaar.

3 Conclusies

Het onderzoek toont aan dat er voor verschillende financiële producten grote prijsverschillen bestaan. Hierbij is zoveel mogelijk gecorrigeerd voor verschillen in dekking en kwaliteit. Shoppen loont dus. Zo kan je gemiddeld 350 euro besparen op de hypotheek. Dit bedrag kan maximaal zelfs oplopen tot meer dan 700 euro per jaar. Voor het totaalpakket aan financiële producten die huishoudens afnemen, kan de besparing nog verder oplopen. Zo kan een ouder gezin met twee kinderen gemiddeld 1.100 euro per jaar besparen. Bij een jong stel kan de maximale besparing zelfs oplopen tot bijna 2.250 euro per jaar.

Omdat financiële producten over het algemeen over een langere tijd worden afgenomen, kan de totale besparing voor bepaalde huishoudens over een lange periode oplopen tot tienduizenden euro's. Deze besparingen zijn het resultaat van de prijsverschillen voor de verschillende financiële producten. Zo is bij sommige producten de prijs van het minst voordelige product twee tot zelfs drie keer zo hoog als de prijs van het voordeligste product.

Het maken van een goede keuze kost wel tijd. Er zal bijvoorbeeld productinformatie verzameld moeten worden. Hiervoor kan men gebruikmaken van verschillende bronnen zoals vergelijkingswebsites, (financieel) adviseurs en vrienden/familie/kennissen. Bij vergelijkingswebsites is het goed om meerdere websites te bezoeken omdat aanbod en kwaliteit per website verschillen[7].

Concluderend kan gesteld worden dat aanzienlijke besparingen te realiseren zijn door te shoppen voor financiële producten. Bij de keuze voor een financieel product zal elke consument uiteraard wel het voor hem of haar meest geschikte product moeten kiezen. Dit hoeft niet automatisch het meest voordelige product te zijn. De keuze zal van zijn of haar persoonlijk voorkeuren afhangen.

[7] NMa (2012) – Vergelijkingssites financiële producten.

Bijlage 1: Mogelijke jaarlijkse besparing per product per huishouden

Jonge alleenstaande	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 13	€ 19
Autoverzekering		
Basiszorgverzekering	€ 103	€ 186
Betaalrekening	€ 5	€ 8
Doorlopende reisverzekering	€ 18	€ 36
Hypotheek spaar/aflossingsvrij		
Inboedelverzekering	€ 48	€ 95
Internetspaarrekening	€ 28	€ 78
Opstalverzekering		
Rechtsbijstandverzekering		
Uitvaartverzekering		
TOTAAL	**€ 215**	**€ 422**

Oudere alleenstaande	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 13	€ 19
Autoverzekering	€ 123	€ 315
Basiszorgverzekering	€ 103	€ 186
Betaalrekening	€ 5	€ 8
Doorlopende reisverzekering	€ 18	€ 36
Hypotheek spaar/aflossingsvrij		
Inboedelverzekering	€ 44	€ 102
Internetspaarrekening	€ 46	€ 130
Opstalverzekering		
Rechtsbijstandverzekering		
Uitvaartverzekering	€ 27	€ 51
TOTAAL	**€ 379**	**€ 847**

Gepensioneerde alleenstaande	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 13	€ 19
Autoverzekering	€ 114	€ 302
Basiszorgverzekering	€ 103	€ 186
Betaalrekening	€ 5	€ 8
Doorlopende reisverzekering		
Hypotheek spaar/aflossingsvrij		
Inboedelverzekering	€ 56	€ 111
Internetspaarrekening	€ 69	€ 195
Opstalverzekering		
Rechtsbijstandverzekering		
Uitvaartverzekering		
TOTAAL	**€ 360**	**€ 821**

Jong stel	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 13	€ 20
Autoverzekering	€ 85	€ 206
Basiszorgverzekering	€ 206	€ 372
Betaalrekening	€ 9	€ 16
Doorlopende reisverzekering	€ 37	€ 68
Hypotheek spaar/aflossingsvrij	€ 444	€ 948
Inboedelverzekering	€ 36	€ 83
Internetspaarrekening	€ 69	€ 195
Opstalverzekering	€ 77	€ 154
Rechtsbijstandverzekering	€ 40	€ 91
Uitvaartverzekering	€ 59	€ 95
TOTAAL	**€ 1.075**	**€ 2.248**

Ouder stel	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 13	€ 20
Autoverzekering	€ 119	€ 333
Basiszorgverzekering	€ 206	€ 372
Betaalrekening	€ 9	€ 16
Doorlopende reisverzekering	€ 37	€ 68
Hypotheek spaar/aflossingsvrij	€ 300	€ 648
Inboedelverzekering	€ 66	€ 135
Internetspaarrekening	€ 101	€ 286
Opstalverzekering	€ 77	€ 154
Rechtsbijstandverzekering	€ 40	€ 91
Uitvaartverzekering	€ 16	€ 30
TOTAAL	**€ 984**	**€ 2.153**

Gepensioneerd stel	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 13	€ 20
Autoverzekering	€ 129	€ 311
Basiszorgverzekering	€ 206	€ 372
Betaalrekening	€ 9	€ 16
Doorlopende reisverzekering	€ 37	€ 68
Hypotheek spaar/aflossingsvrij		
Inboedelverzekering	€ 63	€ 129
Internetspaarrekening	€ 74	€ 208
Opstalverzekering	€ 74	€ 132
Rechtsbijstandverzekering	€ 40	€ 91
Uitvaartverzekering		
TOTAAL	**€ 645**	**€ 1.347**

Jong gezin	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 12	€ 21
Autoverzekering	€ 111	€ 336
Basiszorgverzekering	€ 206	€ 372
Betaalrekening	€ 9	€ 16
Doorlopende reisverzekering		
Hypotheek spaar/aflossingsvrij	€ 420	€ 912
Inboedelverzekering	€ 40	€ 87
Internetspaarrekening	€ 55	€ 156
Opstalverzekering	€ 62	€ 100
Rechtsbijstandverzekering	€ 40	€ 91
Uitvaartverzekering	€ 63	€ 121
TOTAAL	**€ 1.018**	**€ 2.212**

Ouder gezin	*Gemiddelde besparing per jaar*	*Maximale besparing per jaar*
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 12	€ 21
Autoverzekering	€ 121	€ 363
Basiszorgverzekering	€ 206	€ 372
Betaalrekening	€ 9	€ 16
Doorlopende reisverzekering	€ 51	€ 96
Hypotheek spaar/aflossingsvrij	€ 420	€ 912
Inboedelverzekering	€ 53	€ 98
Internetspaarrekening	€ 78	€ 221
Opstalverzekering	€ 77	€ 140
Rechtsbijstandverzekering	€ 40	€ 91
Uitvaartverzekering	€ 61	€ 102
TOTAAL	**€ 1.128**	**€ 2.432**