

# SBAB!

# Bo & Låna 2015

En undersökning om boende, bostadsekonomi och bolån av SBAB.



## Bo & Låna

- **Bra service lika viktigt som bra boräntor**
- **Amorteringskulturen har vuxit sig starkare senaste åren, men amorteringskrav avvisas**
- **Bostadsägare vill inte byta till hyresrätt**
- **Beredskapen mot högre räntor växer**

CINT har på uppdrag av SBAB i maj 2015 gjort en undersökning om svenska folkets boende, lån och bostadsekonomi. Resultatet är rapporten Bo & Låna 2015. Undersökningen genomförs nu för fjärde året i följd.

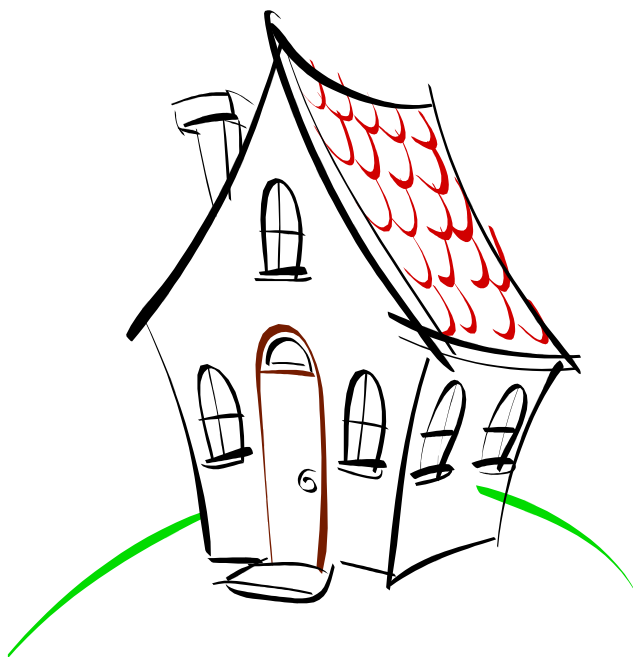
Sju av tio äger idag sin bostad. Bostadspriserna har stigit kraftigt sedan mitten av 1990-talet. Många har gynnats, men för yngre som ska in på bostadsmarknaden idag har det blivit betydligt svårare, särskilt i storstadsregionerna.

De höga priserna gör också att skuldsättningen blivit allt högre vilket oroar många bedömare. Men hur ser svenska folket på saken? Är de oroliga över storleken på sina bolån? Hur ser de på amortering av det egna bolånet och hur tycker de att myndigheter och politiker skall hantera frågan?

Räntan är dessutom rekordlåg idag, men hur klarar bolåntagarna en ränteökning på tre procent?

Vi har också undersökt vad banken kräver av sina bolånekunder. Måste man bli helkund för att få en bra boränta?

Det här är några av de frågor vi vill försöka besvara med undersökningen Bo & Låna 2015.



## Bo & Låna

### Sidan 4

Svenska bolåntagares räntejämförelser och ränteförhandlingar

### Sidan 5

Två av tre var redan helkunder

### Sidan 6

Bolåntagarnas krockkudde har vuxit

### Sidan 7

Inställningen till bostadsbelåning har förändrats snabbt

### Sidan 8

Belåningsgrad jämnt fördelad över hela skalan, ålder är avgörande

### Sidan 9

Tvingande amorteringsregler avvisas

### Sidan 10

Sex av tio tänker amortera av bolånet helt eller nästan helt

### Sidan 11

Detta får bolåntagare att låna mer

### Sidan 12

De flesta är nöjda med sin bostad, men varannan kommer att flytta

### Sidan 13

Bostadsägare vill inte byta boendeform

### Sidan 14

Bostadsägare bor kvar länge i sina bostäder

### Sidan 15

Undersökningens uppläggning och metod

## Svenska bolåntagares räntejämförelser och ränteförhandlingar

I undersökningen Bo & Låna ställs ett antal frågor om hur aktiv bolåntagaren är i relation till banken. Exempelvis i vilken mån man jämför och förhandlar för att få ett så bra pris på sitt bolån som möjligt. Räntan på bolånet är den största enskilda utgiften för de flesta bostadsägarna och då prissättningen är högst individuell är det svårt att överdriva betydelsen av att vara en aktiv bolånekund.

### Sex av tio har ränteförhandlat

59 procent har erfarenhet av ränteförhandlingar med sin bolånebank. Av dessa har 52 procent också lyckats förhandla ner sin ränta, endast åtta procent har inte fått någon utdelning. För varje bolåntagare som inte lyckas förhandla ner sin ränta går det alltså drygt sex stycken som faktiskt lyckas pressa sin ränta.

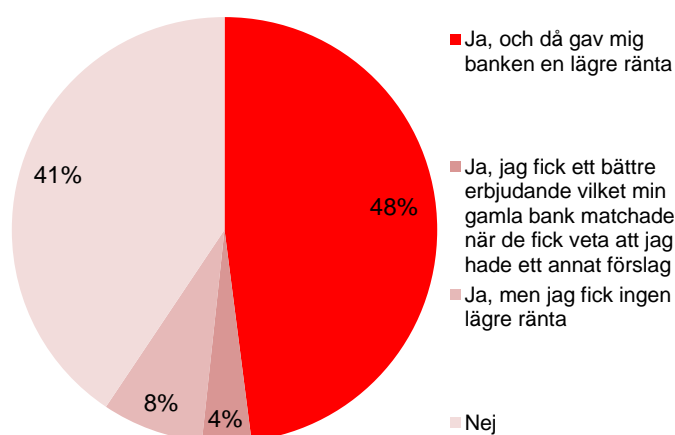
Denna relation kan troligen även överföras på de 41 procent som inte har försökt förhandla ner sin boränta. Det betyder i så fall att cirka 35 procent av bolåntagarna skulle kunna minska sina ränteutgifter genom några telefonsamtal.

### Helkundskrav i förhandlingen

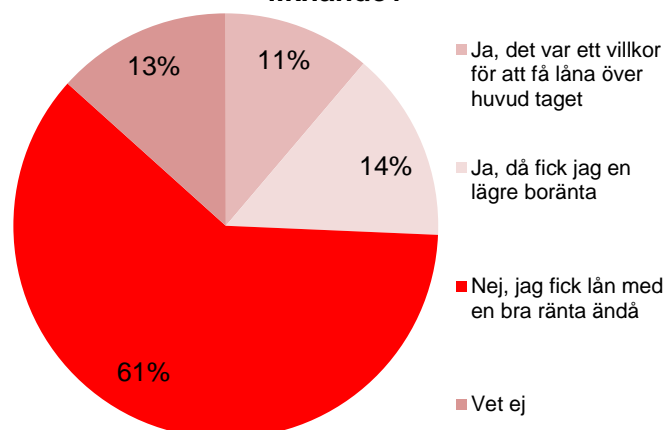
I en förhandling kring boränta brukar banker ibland ställa krav om köp av andra tjänster, som ofta inte alls är kopplade till bolånet. Banken kan på det vis locka med bra ränta för att få så kallade helkunder som lägger sitt lönekonto, fondsparande, pensionssparande och så vidare inom bankens hägn.

Denna strategi är det dock endast en fjärdedel som har uppfattat, merparten (61 procent) hävdar att de fick bra ränta ändå.

Har du försökt förhandla ner din boränta någon gång sedan du först tog ditt bolån?



När du tecknade ditt bolån, ville banken att du även skulle teckna andra produkter, dvs. samtidigt öppna ett lönekonto, fondsparande eller liknande?



## Två av tre var redan helkunder

En förklaring till att merparten hävdar att de inte behövde bli helkunder kan vara att de redan sedan tidigare köpte dessa tjänster. Det som tyder på detta är att hela 65 procent valde att ta sitt bolån i den banken där de redan var kund, vilket då i många fall kan betyda att hela införsäljningen kunde hoppas över.

Att två av tre väljer att ta bolånet i den banken som man redan är kund i är ett tecken på att man i bostadsköpet främst vill att processen skall gå smidigt. Man har inte lust att ägna energi åt att även förhandla med banken då man genomför sitt livs största affär. Detta intryck stärks ytterligare av att var tionde faktiskt valde att byta bank med argumentet att de valde banken där det gick enkelt och snabbt, vilket då kan betyda att den banken man redan var kund i inte hanterade ärendet tillräckligt enkelt och smidigt.

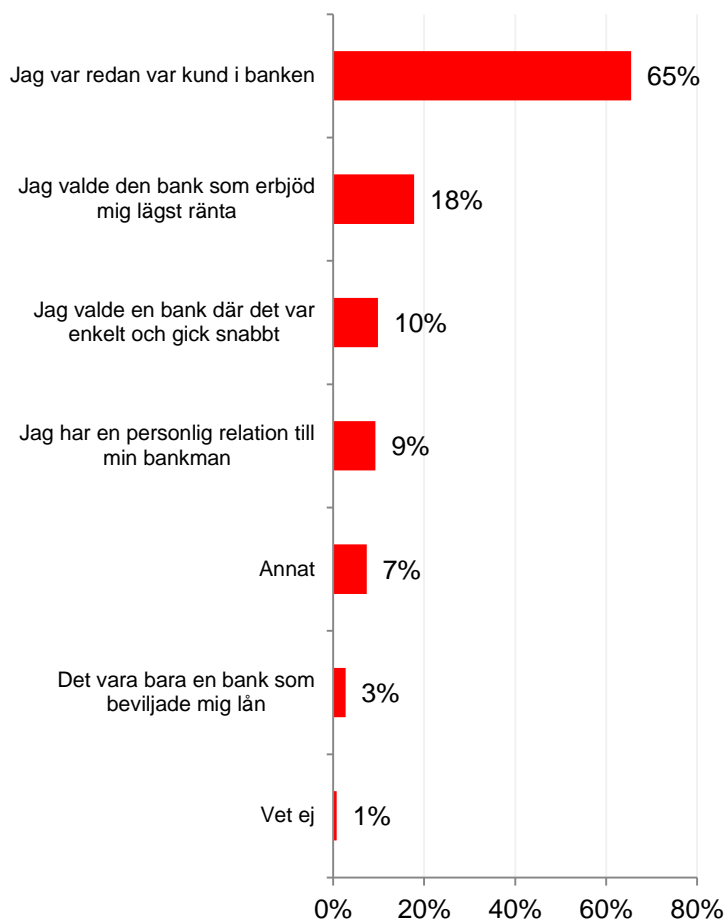
### 18 procent valde banken med bäst ränta

Trots att räntan står för en stor del av bolåntagarnas utgifter är det alltså inte räntan som främst avgör val av bank utan praktiskhet och smidighet. Denna inställning är dock kostsam, med lite mer is i magen skulle många bolåntagare kunna spara pengar.

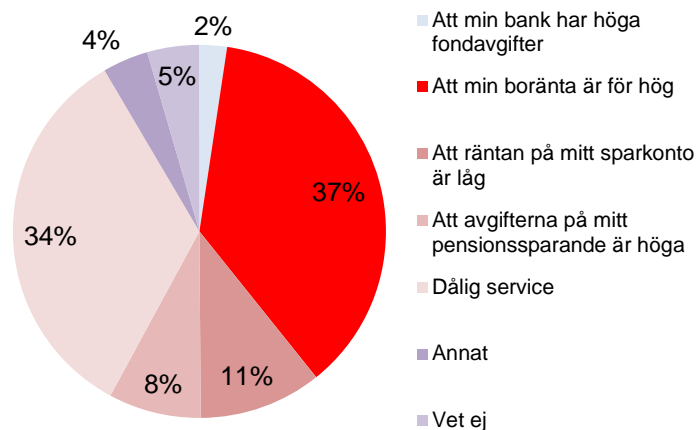
### Hög ränta upprör mest

Trots att räntan alltså inte har avgörande betydelse när man väljer bank för bolån är för hög ränta på bolånen det som upprör mest i en bankrelation. När bolåntagarna listar faktorer som upprör mest väljer 37 procent för hög ränta på bolånet. Denna faktor följs av dålig service som 34 procent tycker är mest upprörande. Möjligen finns här en förklaring då bankrelationen förväntas fungera smidigt och förtroendeskapande vilket då förklarar varför man ogärna byter bank vid ett bostadsköp. De flesta kan då vara beredda att leva med att inte ha den lägsta tänkbara räntan. Samtidigt är det viktigt att boräntan inte är för hög, för då förloras förtroendet.

### Vad avgjorde vilken bank du valde att ha dina bolån hos?



### Vad skulle göra dig mest upprörd?



## Bolåntagarnas krockkudde har vuxit

Andelen av landets bolåntagare som relativt opåverkade klarar en boränteökning på tre procent ökar. 2012 klarade bara drygt varannan det, nu hävdar drygt två av tre att deras privatekonomi har sådana marginaler att de inte måste dra ner på sin konsumtion ifall räntan ökar med tre procent.

Bolåntagarnas marginaler har vuxit och en kvalificerad majoritet klarar nu en ganska kraftig ränteökning på tre procent. En viktig förklaring är självfallet att räntenivån har sjunkit.

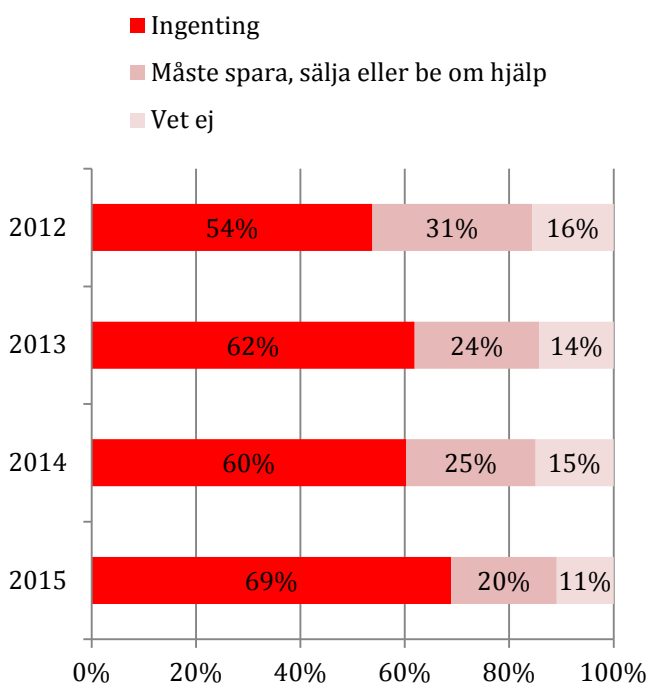
Tremånadersräntan, som vid mätningen i maj 2012 var fyra procent, har fallit till knappt två procent i maj 2014.

Resultatet är dock tydligt och visar att tryggheten har vuxit vilket syns både i att färre tror sig behöva spara, sälja eller söka hjälp och att färre är osäkra över vad som kommer att hända. I och med att Riksbankens huvudscenari är att räntan inte heller kommer att öka särskilt mycket på flera år, vilket gör att bolåntagarna känner sig relativt lugna.

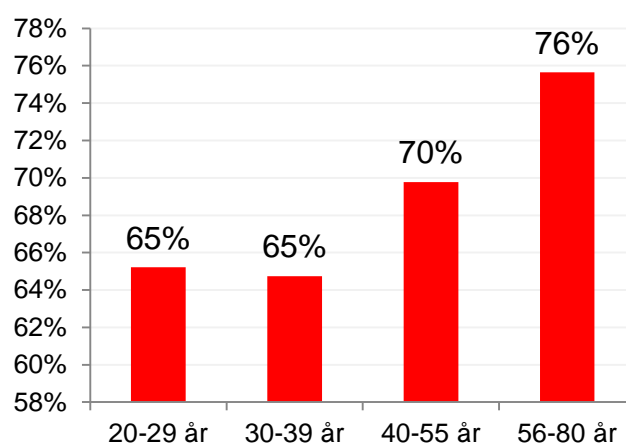
### Små åldersskillnader

Ålderskillnaderna är inte speciellt iögonfallande. I de åldergrupper som i huvudsak är förvärvsarbetande klarar omkring två av tre en ränteökning på tre procent utan att behöva göra neddragning i övrig konsumtion. Den äldsta gruppen avviker något då tre av fyra med lätthet klarar samma ränteökning. Orsaken torde vara att de lägre inkomsterna bland de många pensionerade i åldersspannet mer än väl kompenseras av lägre genomsnittliga bolån.

Vad tvingas du göra om din boränta stiger med tre procentenheter de närmaste åren



Andel som med lätthet klarar en ränteökning på tre procent (2015).



## Inställningen till bostadsbelåning har förändrats snabbt

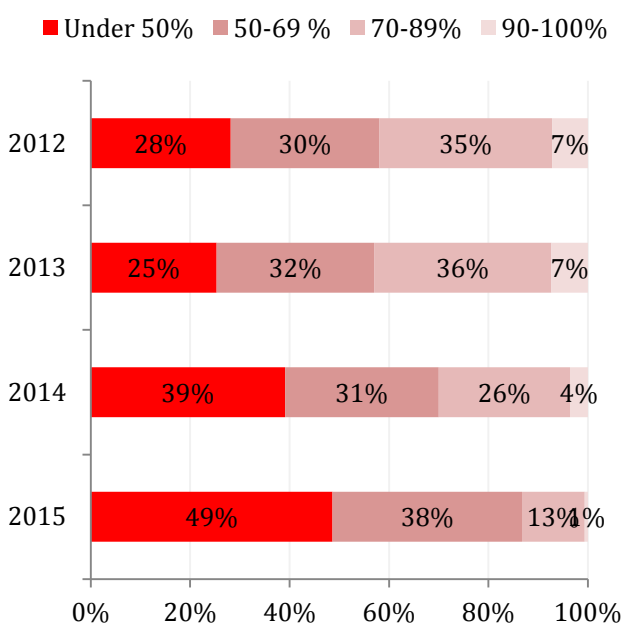
Samtidigt som hushållens bostadslån växer till nya rekordnivåer har det skett ett tydligt skifte i hur landets bolåntagare ser på belåningsgraden. Andelen som tycker att ett bostadslån på lång sikt bör motsvara maximalt 50 procent av marknadsvärdet har fördubblats de senaste två åren.

Den intensifierade debatten om amorteringar och riskerna med växande bolån i Sverige speglas väl i allmänhetens förändrade inställning till nivån på en långsiktigt bra belåningsgrad. 2012 och 2013 innan debatten tog fart ansåg endast var fjärde att ett bolån bör amorteras 50 procents belåningsgrad eller lägre, 2015 menar varannan att bolånet maximalt bör motsvara halva marknadsvärdet innan man kan växla ner amorteringarna. Det betyder att varannan bolåntagare i praktiken ställer sig bakom det tidigare förslaget från Finansinspektionen.

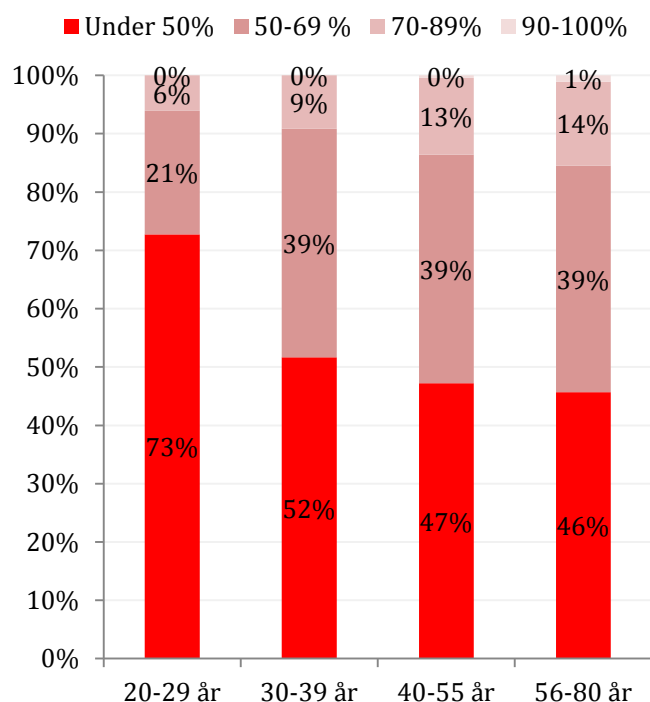
### Starkast hållning hos de yngre

Man skulle kunna tro att äldre bolåntagare som gynnats av ökade bostadspriser, och därmed automatiskt fått en låg belåningsgrad, mer omfamnar tanken om lägre belåning än yngre som konfronterade med verkligheten ser de privatekonomiska effekterna. Så är dock inte fallet. Den yngsta gruppen är tvärtom tydligast i åsikten att den långsiktigt hållbara belåningsgraden är under 50 procent. För varje åldersgrupp avtar sedan den strama synen på vad som är en bra belåningsgrad.

### En långsiktigt bra belåningsgrad är:



### En långsiktigt bra belåningsgrad är (2015):



## Belåningsgraden jämnt fördelad över hela skalan, men ålder är avgörande

Vartannat hushåll med egen bostad bedömer att den egna belåningsgraden är under 50 procent av marknadsvärdet. Ytterst få är riktigt högt belånade och med åldern sjunker belåningsgraden tydligt.

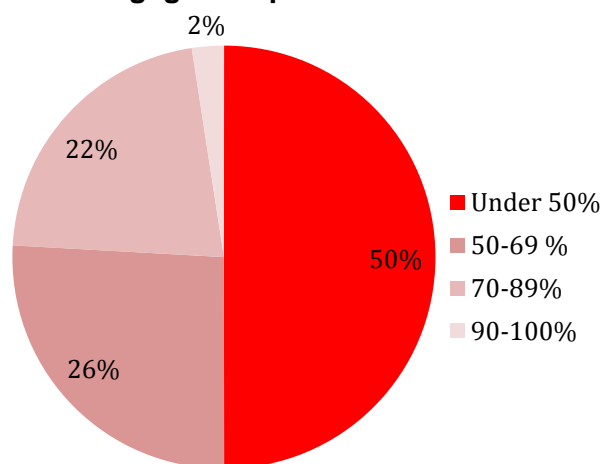
Belåningsgraden är relativt jämnt fördelad över hela skalan då nästan lika många har en belåning på 70-89 procent som 50-69 procent och att lika många har under 50 procents belåning som över 50 procent. Tydligaste avvikelserna är att gruppen med belåning över 90 procent är låg, vilket självfallet förklaras av att bankerna inte godkänner belåning med bostaden som säkerhet på över 85 procent av marknadsvärdet, enligt Bolånetaket.

### Belåningsgrad i olika delgrupper

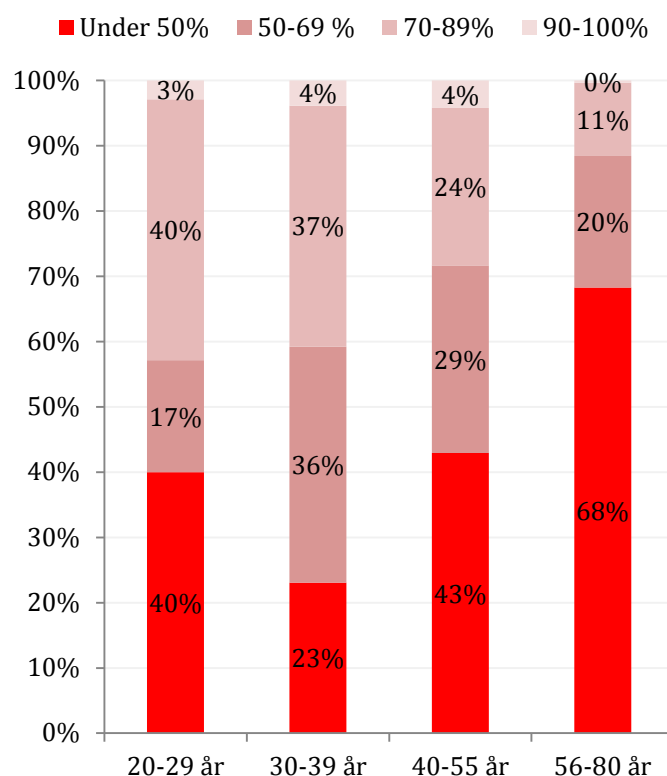
Högst andel högbelånade bostadsägare finns i åldersgruppen 30-39 år. I den allra yngsta gruppen är andelen lägre vilket förmodligen kan förklaras med att föräldrar oftare står för kapital och lån. Dessutom är det en klart lägre andel i den yngsta gruppen som äger en egen bostad. Från 30-årsåldern och uppåt finns dock en tydlig trappa med allt lägre belåningsgrad för varje åldersgrupp. I den äldsta gruppen har två av tre en belåning på under halva marknadsvärdet vilket är tre gånger fler än i åldersgruppen 30-39 år. Förklaringen till ålderskillnaderna är rimligen att de äldre både har hunnit amortera sina bolån och att de gynnas av den kraftiga boprisutvecklingen.

De geografiska skillnaderna har ingen tydlig tendens. Höga priser i storstäderna avspeglas inte i högre belåningsgrad, vilket kan förklaras med att en kraftig prisuppgång där också med automatik haft en nedpressande effekt på belåningsgraden för de som redan äger bostad.

Belåningsgraden på vår/min bostad är:



Belåningsgraden på vår/min bostad är:





## Tvingande amorteringsregler avvisas

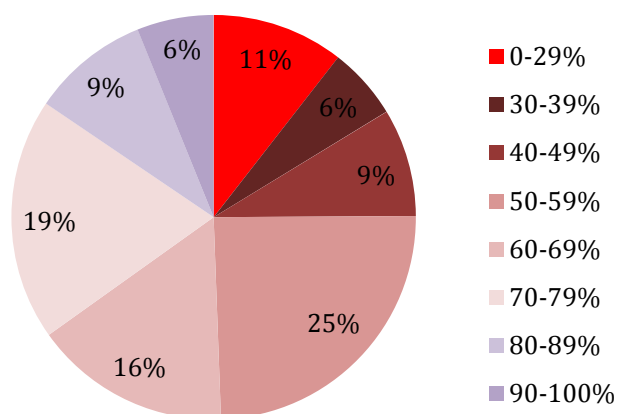
*Endast var fjärde bolåntagare ställer sig bakom Finansinspektionens krav på amorteringar på bolånen till en belåningsgrad på 50 procent. Detta trots att varannan anser att en långsiktigt hållbar belåningsgrad inte bör överstiga just 50 procent.*

25 procent av landets bolåntagare anser att staten bör tvinga alla med bostadslån att amortera tills de motsvarar maximalt halva marknadsvärdet. Det betyder att hela 75 procent i praktiken inte ställer sig bakom de förslag till tvingande regler som Finansinspektionen framfört (och sedan dragit tillbaka). Det trots att varannan bolåntagare egentligen håller med om att belåningsgraden bör ligga i den nivå som Finansinspektionen vill tvinga fram. Det betyder rimligen att det är just de tvingande komponenterna i förslaget som avvisas. Möjligen efterfrågas en flexibiliteten som tvånget inte tillåter. Det är också sådan kritik som framförts i debatten där unga hushåll med stora kostnader för familj och minskad inkomst på grund av föräldraledighet med mera tvingas amortera hårt under en temporärt ansträngd period i livet.

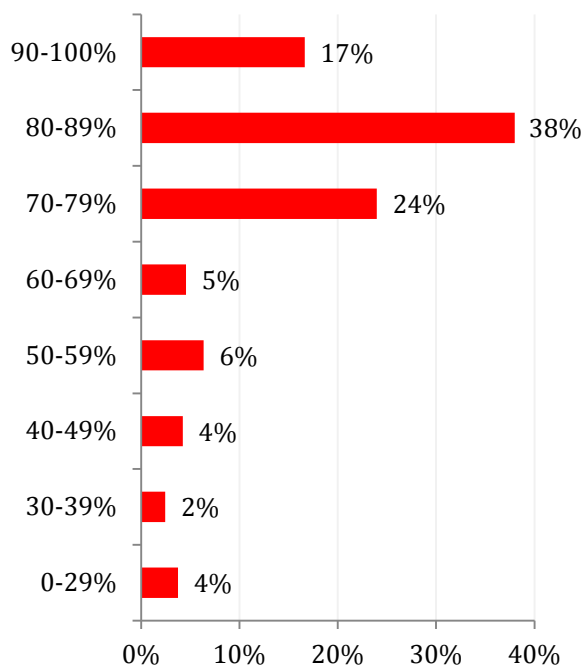
En redan införd komponent i statsmaktens ambition att förhindra hög belåning och ständigt växande hushållsskuld är bolånetaket. Därför ställdes frågan om vilken belåningsgrad som bör vara maxtaget när bolån tas eller utvidgas. 55 procent av bolåntagarna ansåg att det böra vara acceptabelt att låna mer än 80 procent av bostadens marknadsvärde. Idag är bolånetaket 85 procent vilket alltså betyder att en stor andel av bolåntagarna, förmodligen ungefär var tredje, inte ställer sig bakom detta bolånetak. En minoritet på var femte bolåntagare anser att den maximala belåningen skall vara under 70 procent, vilket betyder att det finns massivt stöd för möjligheten att belåna sin bostad på 70 procent eller mer.

Högst stöd för möjlighet till hög belåningsgrad finns hos åldergrupperna över 40 år, vilket alltså är samma åldergrupper som för egen del har relativt låga belåningsgrader.

**Staten bör tvinga bolåntagare att amortera ner till belåningsgraden:**



**Ingen bör få låna till högre belåningsgrad än:**



## Sex av tio tänker amortera av bolånet helt eller nästan helt

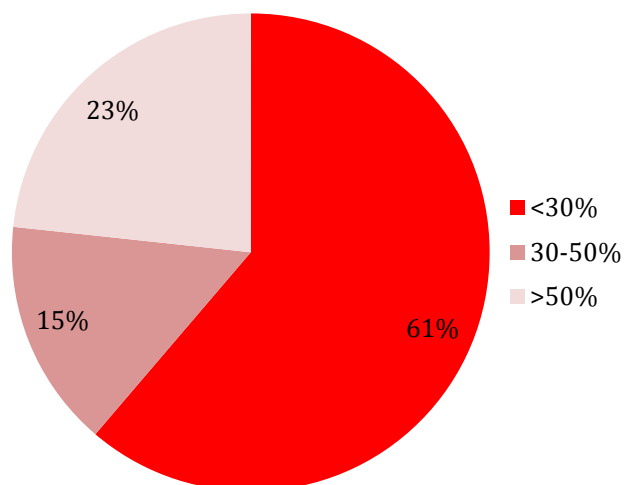
När SBAB frågar landets bolåntagare vid vilken belåningsgrad de avser sluta, eller redan har slutat, amortera på sina bolån svarade 61 procent vid en belåningsgrad under 30 procent. Endast 23 procent slutar att amortera vid en nivå högre än 50 procents belåningsgrad.

På grund av oklarheter kring vilket mandat Finansinspektionen har när det gäller amorteringskrav har det, tills vidare, satts på paus. Sannolikt återkommer det dock i ett senare skede. Finansinspektionens förslag var amorteringskrav för bolån på 2 procent av lånebeloppet om året ned till 70 procents belåningsgrad, lånets storlek i förhållande till bostadens marknadsvärde, och därefter 1 procent av lånebeloppet ned till 50 procents belåningsgrad. När SBAB frågade landets bolåntagare, svarade hela 76 procent att de tänker amortera ner sitt bolån mer än så, helt utan krav. Det betyder att det främst är den resterande gruppen på 23 procent av bolåntagarna som kommer att påverkas av ett amorteringskrav – i den mån det införs enligt tidigare förslag.

Merparten av bolåntagarna har därmed en inställning till sina egna amorteringar som

faktiskt är stramare än förslaget om amorteringskrav. Amorteringskravet leder därför inte till något omstörtande skifte i amorteringskultur. Det kommer dock att begränsa möjligheten att variera amorteringstakten, utifrån var i livscykeln låntagaren befinner sig. Och för den händelse

**Vid en belåningsgrad på denna nivå kommer jag att sluta amortera mitt bostadslån:**



kännbart.

## Detta får bolåntagare att låna mer

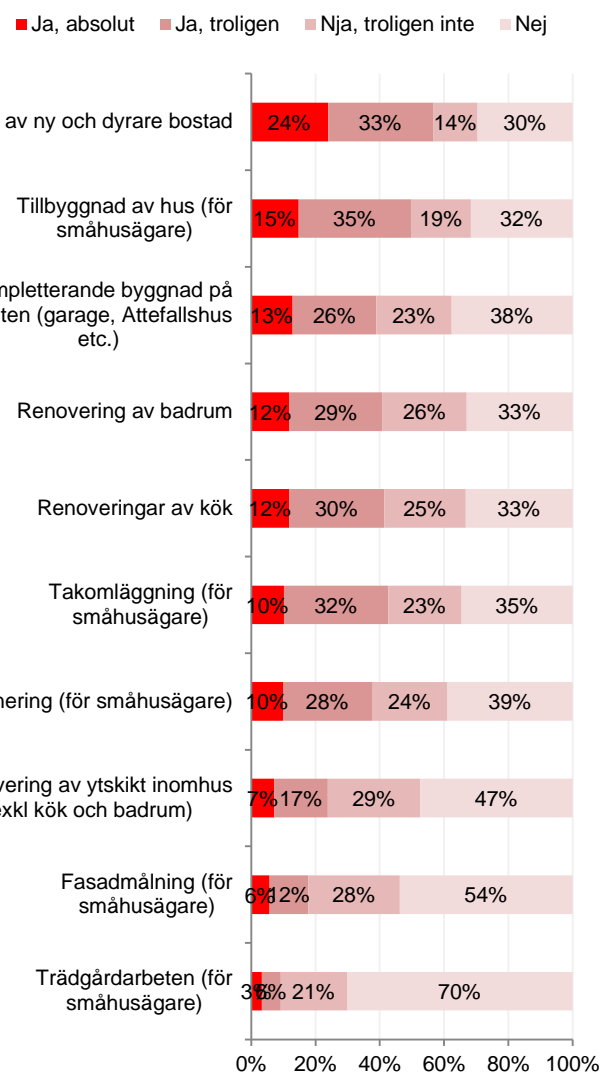
När SBAB frågar landets bolåntagare för vilka syften de kan tänka sig att utöka sina bolån svarade 57 procent köp av ny dyrare bostad och nästan lika många tillbyggnader. Det som är minst accepterat att låna till är trädgårdsarbeten, fasadmålning och ytskiktrenovering.

Att äga bostad innebär stora kostnader, antingen sparar man till dessa eller så lånar man. Lånefinansiering möter dock motstånd, endast för köp av dyrare bostad finns det en majoritet som absolut eller troligen skulle välja utökade bolån. Samtidigt är motviljan att lånefinansiera det löpande underhållet tydlig. För alla förbättringar av den befintliga bostaden anser nämligen en majoritet att man inte vill lånefinansiera, vilket sannolikt innebär att många väljer bort en del förbättringar och renoveringar.

Trädgårdsarbeten är det som lägst andel, en av tio, vill lånefinansiera men även fasadmålningen och renoveringar av ytskikt vill bostadsägarna istället spara till. Vad gäller ytskikt är attityden annorlunda när det gäller kök och badrum, där drygt fyra av tio kan tänka sig att gå till banken vid renoveringar. Det förklaras rimligen av att kostnadsbilderna är klart högre för dessa båda rum. Tillbyggnad och uppförande av ytterligare byggnad på tomten kan också relativt många tänka sig lånefinansiera.

Bolånen har alltså ett tydligt syfte för de flesta bostadsägare, och det är för inköp och stora och bestående investeringar i bostaden. Det underhåll som kommer av att man brukar bostaden vill en klar majoritet istället spara ihop till. Undantagen är möjligen köks- och badrumsrenoveringar som ju ofta kan bli kostsamma och därför ibland kräver lånefinansiering.

### Vad kan få dig att utöka ditt bolån?



## De flesta är nöjda med sin bostad, men varannan kommer ändå att flytta

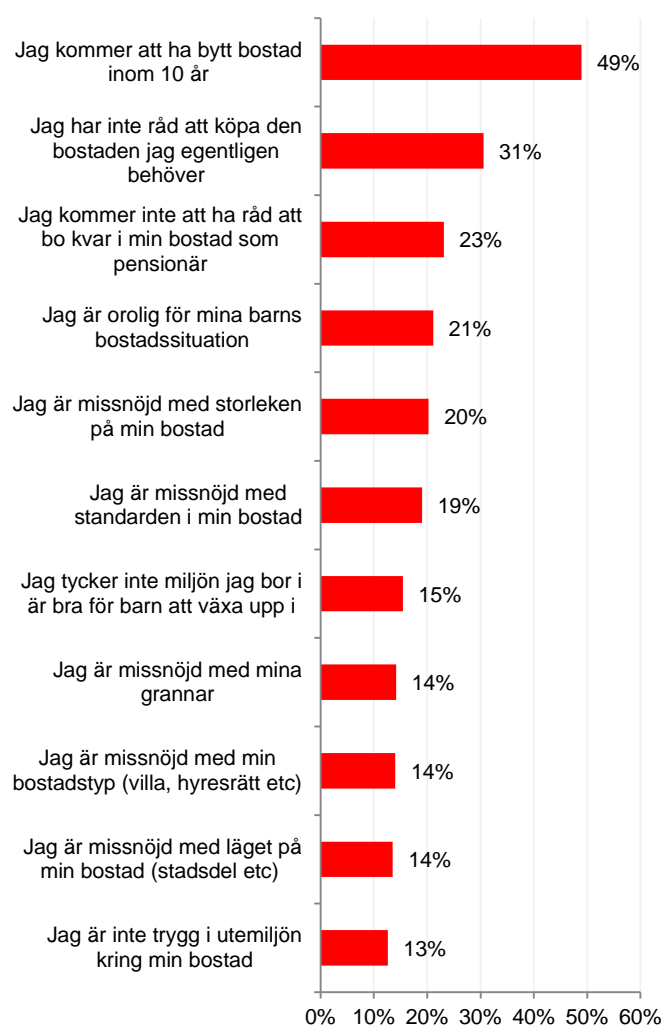
I undersökningen *Bo & Låna 2015* ställde vi ett antal frågor om hur allmänheten ställer sig till sin bostad. Resultatet visar att varannan tror att de har flyttat om 10 år men också att de är ganska nöjda med sin bostad.

I genomsnitt byter varannan bostad inom 10 år, 49 procent tror nämligen att de kommer att ha flyttat till en annan bostad om ett decennium. Den viktigaste faktorn här är ålder då hela 80 procent av 20-29 åringar tror att de flyttat om 10 år mot endast 24 procent av 56-80-åringarna. Skillnaden är även stor om man ser fördelat per boendeform, 64 procent av boende i hyresrätt tror att de har flyttat mot bara 33 procent av de som bor i fristående villa. Resultat visar på olika vanor, villkor och behov av olika boendeformer. Om hyresmarknaden, som i Sverige idag, i praktiken är stängd finns inget bra alternativ för många av de som inte ser sitt boende som långsiktigt.

Bortsett från att varannan tror att de kommer att flytta från sin bostad är de flesta nöjda med det mesta. Fyra av fem är i princip tillfreds med storlek och standard. Sex av sju tycker miljön är bra för barn att växa upp i, är nöjda med grannar, bostadstyp, läge och utemiljö.

Oron över bostaden och möjligheten att ta för sig på den framtida bostadsmarknaden bekymrar något fler, nästan var fjärde är oroliga för sin bostadssituation som pensionärer. Betyggande nog är det klart färre i den äldsta åldergruppen som oroar sig över ålderdomen i sin bostad jämfört med dem under 40 år. Det är också betydligt fler av de som bor i hyresrätt som inte tror att pengarna räcker till hyran när de blivit pensionärer.

### Andel som helt eller huvudsakligen håller med om nedanstående:



## Bostadsägare vill inte byta boendeform

Priserna på bostadsmarknaden ökar vilket innebär att nästa alla bostadsägare har orealiserade vinster inestående i sina bostäder. För att på riktigt dra nytta av dessa krävs dock att man säljer och samtidigt inte köper något nytt. Likväl måste man bo och då återstår i praktiken endast boende i hyresrätt. I Bo & Låna har vi därför ställt frågor till bostadsägare om detta.

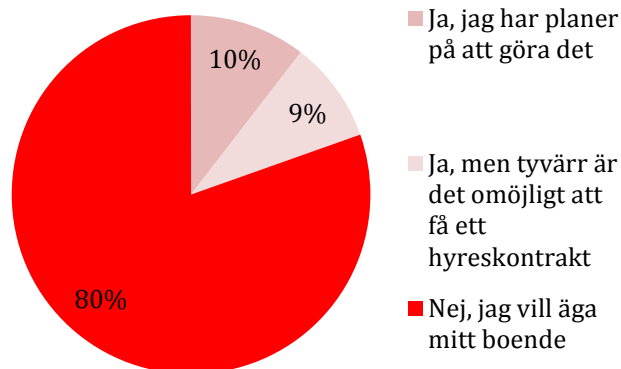
Trots möjligheten att komma åt den ekonomiska vinsten är fyra av fem bostadsägare inte intresserade av en försäljning och byte till hyresrätt. Inom den femtedel som är intresserade hindras dessutom varannan av att hyreskontrakt är svåra att få tag i. Återstår gör var tionde bostadsägare som därmed har planer att sälja sin bostad, ta ut vinsten, och flytta till en hyresrätt.

### Mest flexibla är, i vanlig ordning, de yngsta

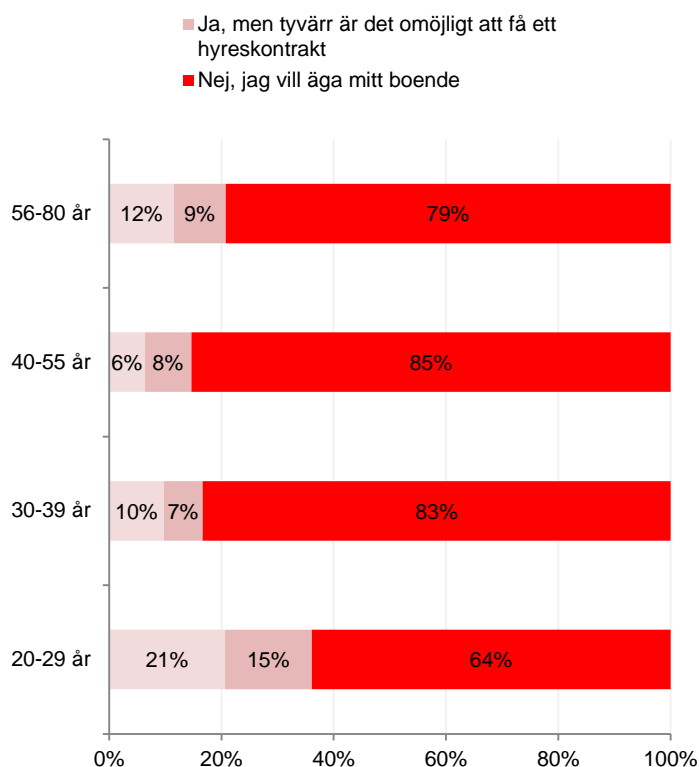
Andelen som kan tänka sig att sälja sin bostad och flytta till hyresrätt är klart störst i åldersgruppen 20-29 år. Där ungefär dubbelt så stor andel av bostadsägarna kan tänka sig ett byte till hyresrätt.

Attityden förändras sedan raskt efter 30-årsdagen och upp till övre medelåldern vill en större andel inte byta till hyresrätt. I åldersgruppen 56-80 blir bostadsägarna något mer positivt inställda till hyresrätten. Förändringen är dock liten med tanke på att äldre bostadsägare, med få undantag, ofta sitter på stora förmögenheter som är bundna i bostaden samtidigt som deras inkomst ofta blir betydligt lägre vid pensioneringen. Realisering av bostadsförmögenheten skulle kunna kompensera för inkomstbortfallet, samtidigt som ett ökat utbud av bostäder till salu på marknaden skulle bidra till att beståndet utnyttjades effektivare. En stor majoritet av de äldre är dock inte intresserade av att flytta till hyresrätt, och det handlar alltså bara till en liten del om att det är svårt att få tag i en hyresrätt.

### Kan du tänka dig att sälja din bostad och flytta till en hyresrätt?



### Kan du tänka dig att sälja din bostad och flytta till en hyresrätt?



## Bostadsägare bor kvar länge i sina bostäder

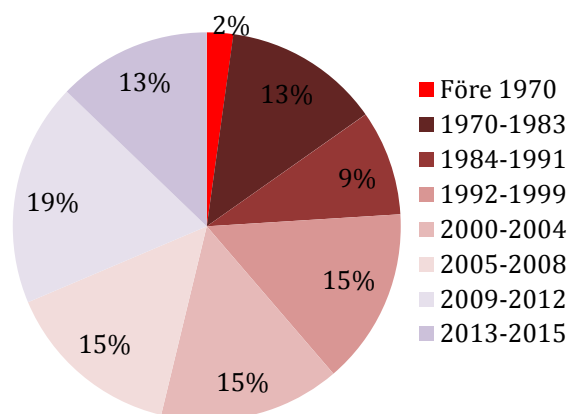
*En förklaring till varför många har svårt att lämna sin bostad är självfallet att de bundit sig till den under lång tid med minnen och egna anpassningar. I Bo & Låna 2015 uppger 39 procent av bostadsägarna att de bott minst 15 år i sin bostad.*

Som pajdiagrammet till höger visar är förvärvsdatumet för de befintliga bostäderna jämnt fördelat över tiden från 1970-talet och framåt. Omsättningen på bostadsmarknaden gör dock av naturliga skäl att närliggande perioder har en viss dominans och sex av tio bostadsägare köpte bostaden de bor i nu på 2000-talet.

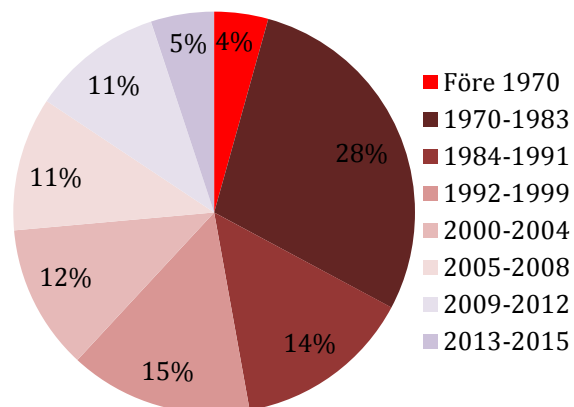
Den främsta bakomliggande faktorn är självfallet när inträdet på bostadsmarknaden skedde, yngre åldersgrupper kan ju knappast förväntats äga bostad innan de kommit upp i vuxen ålder. Isolerar man svaren till den äldsta åldersgruppen 56-80 år blir bilden därför annorlunda, de yngsta i denna delgrupp hade precis fyllt 40 år vid millennieskiftet och hade då rimligen etablerat sig i samhället. Resultatet visar att 62 procent av 56-80 åringarna inte har bytt bostad under 2000-talet.

Av de riktiga seniorerna i undersökningen som återfinns i åldersgruppen 70-80 år bor hela 71 procent i en bostad som inköptes före år 2000. Med detta som grund kan man med fog hävda att äldre bor kvar i sina egna ägda bostäder. Bostäder som inköptes för att täcka behov som rimligen har förändrats, såsom till exempel hemmavarande barn, närhet till arbetsplats och så vidare. Ibland lyfts det att det är barriärer med höga flyttkostnader (skatter, avgifter och kostnader) som är det viktigaste hindret för omsättningen på bostadsmarknaden, Bo & Låna indikerar dock att åtta av tio faktiskt inte vill flytta – ens om det kunde hitta en bra hyresrätt och leva gott på den ekonomiska vinsten.

Vilket år köpte du bostaden du bor nu i?



Bostadsägare i åldern 56-80 år  
Vilket år köpte du bostaden du bor nu i?





## Undersökningens uppläggning och metod

Undersökningen Bo & Låna har genomförts under maj 2015.

Frågorna har ställts via en webbenkät av CINT på uppdrag av SBAB.

2097 personer som äger sin bostad har svarat på enkäten. Personerna är i åldrarna 20-80 år. De som svarat utgör ett representativt urval ur befolkningen i avseende på kön, ålder och geografi.

Svaren är uppdelade på kön, åldersgrupper, åtta geografiska regioner samt efter huvudsaklig bank.

Enkäten består av totalt 19 frågor. 1274 deltagare äger en bostad men bara de 884 respondenter som uppgett att de har bostadslån har svarat på frågorna om ränteförhandling, banktjänster, amortering och belåningsgrad.

Bo & Låna är en publikation från SBAB. Rapporten har sammanställts av SBAB:s Ekonomiska Sekretariat. Ansvarig för brevet är Andreas Leifsson, tfn 070-788 99 45. Det har baserats på källor som Sekretariatet bedömer som tillförlitliga. Dokumentet är inte gjort för att utgöra det enda redskapet vid enskilda beslut om lån och investeringar. SBAB påtar sig inte något ansvar för direkt eller indirekt förlust till följd av beslut grundade på detta dokument.

Citera gärna Bo & Låna men ange alltid källa.

### **SBAB Bank AB (publ)**

Besöksadress: Löjtnantsgatan 21 • Postadress: Box 27308 • 102 54 Stockholm

Tel 08-614 43 00 • Fax 08-611 46 00

Internet: [www.sbab.se](http://www.sbab.se) • E-post: [headoffice@sbab.se](mailto:headoffice@sbab.se) • (Org.nr. 556253-7513)