

## P2P skolinimas: kaip pradėti?

### Turinys

P2P skolinimas: Savy.lt privalumai .....	2
Investavimo į P2P paskolas Lietuvoje trūkumas .....	4
Savy.lt sąskaitos atidarymas .....	5
P2P paskolos vertinimo kriterijai .....	8
<b>P2P paskolos gražinimo metodas</b> .....	9
Kaip skaičiuojamos palūkanos.....	11
Automatinis investavimas .....	12
Rizika ir jos valdymas diversifikuojant .....	13
Rizikos valdymas: likvidumas .....	14
Rizikos valdymas naudojant statistiką .....	15
Savy.lt mokesčiai .....	15
Pabaigai.....	16

Praėjusią savaitę parašiau straipsnį „[P2P tarpusavio skolinimas: investavimo pradžiamokslis](#)“, kuriame apžvelgiau kaip vyksta **p2p skolinimas** ir kaip iš to galima pasipelnyti. Šį kartą prašysiu praktinius žingsnius kaip pradėti investuoti į p2p paskolas.

Į P2P paskolas investuoju per kelis skirtingus P2P skolinimo platformų operatorius tam, kad žinočiau platformų privalumus ir skirtumus. Į P2P paskolas pradėjau investuoti per užsienio platformas, kadangi Lietuvoje P2P skolinimas startavo prieš pusantrų metų. Nepaisant to, pirma nusprendžiau parašyti apie Lietuvos P2P paskolų operatorių, kadangi investuojant Lietuvoje yra daug mažiau painiavos, todėl žvalgytis po užsienio platformas patarčiau jau šiek tiek labiau įgudusiems investuotojams.

Šiame straipsnyje pasistengsiu aptarti Savy.lt privalumus, trukumus, sąskaitos atidarymo žingsnius, investavimo riziką, palūkanų skaičiavimo metodiką ir mokesčius. Iš pirmo žvilgsnio, atrodo, kad tai tik nesvarbios detalės, tačiau esu įsitikinęs, kad atsakysiu į daugelį pradedantiesiems (o gal net ir pažengusiems) aktualių klausimų.

## **P2P skolinimas: Savy.lt privalumai**

Pripažinsiu, kad iš pradžių aš buvau nemažas [www.savy.lt](http://www.savy.lt) skeptikas. Man nepatiko tai, kad norint investuoti per [Savy.lt](http://Savy.lt) reikėjo atsidaryti [Paysera.lt](http://Paysera.lt) sąskaitą, ją patvirtinti ir t.t. Man tai priminė akmens amžių – užuot pervedus pinigus į [Savy.lt](http://Savy.lt) tiesiai iš savo banko, dar reikėjo siųsti pinigus per kažkokį tai mokėjimų operatorių. Tačiau, tai kas atrodė didžiausias trūkumas įsigilinus paaiškėjo, kad tai yra didžiausias privalumas.

[Savy.lt](http://Savy.lt) neprieina prie investuotojų pinigų, todėl negali šių pinigų švaistyti ne pagal paskirtį.

Galvojate tai tik teorinė tikimybė? Visiškai ne. Vienas didžiausių P2P paskolų operatorių Europoje [www.trustbuddy.com](http://www.trustbuddy.com) veikla buvo sustabdyta paaiškėjus, kad buvo švaistomi investuotojų pinigai. Šiuo metu net nėra aišku ar investuotojai atgaus bent dalį investuotų pinigų – visos investuotojų sąskaitos yra išaldytos. Problema buvo ta, kad pinigus investuotojai pervesdavo į [www.trustbuddy.com](http://www.trustbuddy.com) sąskaitą. Kadangi [www.trustbuddy.com](http://www.trustbuddy.com) turėjo priėjimą prie sąskaitos (investuotojų pinigų) niekas nekliudė jiems naudoti investuotojų pinigų savo reikmėms, o investuotojus mulkinti esą jų pinigai investuojami į paskolas. Taip jau yra šiais laikais – pelnas kompiuterio ekrane gali būti tik graži iliuzija.

Pinigai iš mano [Paysera.lt](http://Paysera.lt) sąskaitos keliauja tiesiai į paskolos gavėjo sąskaitą (žr. paveikslėlį - "money back for loan"). Tai, kad [Savy.lt](http://Savy.lt) neprieina prie mano pinigų yra bene svarbiausias

argumentas, dėl ko šiai platformai teikiu prioritetą.

## Paysera sąskaitos išrašas

Sąskaita:  Periodas:

Valiuta:  EUR [Atžymėti visas](#) Data: nuo  iki

Sumuoti komisinius Mokėjimo paskirtis:










**Rodyti**

Parsisiųsti kaip: [PDF](#) | [XLS](#) | [CSV](#) | [CSV \(:\)](#) | [LITAS-ESIS](#) | [FIDAVISTA](#) | [SEPA](#) | [Spausdinti](#)

Sąskaitos numeris: **EVP281**

Valiuta: **EUR**

Laikotarpis: **2016-04-10 - 2016-04-19**

Tipas	Išrašo nr.	Pervedimo nr.	Data	Gavėjas / Mokėtojas	Suma ir valiuta	
Pervedimas	63028642	37936156	2016-04-18 09:43:13 +0300	Alvydas K...	0.46 EUR	  
<b>Mokėjimo paskirtis:</b> this is money back for loan #35135. period 2016-04-15						
Pervedimas	62857567	37824787	2016-04-16 11:08:24 +0300	Lina N...	0.81 EUR	  
<b>Mokėjimo paskirtis:</b> this is money back for loan #36212. period 2016-04-15						
Pervedimas	62846494	37818706	2016-04-16 10:03:51 +0300	Mantas G'...	0.38 EUR	  
<b>Mokėjimo paskirtis:</b> this is money back for loan #12984. period 2016-04-15						

## Vartojimo Kredito Specialiosios Sąlygos - Paraiška (Oferta)

Nr oferta\_98252, sudarytas (2016-04-06 21:17:59)

Kadangi:

(i) Kredito gavėjas elektroniniu būdu teikia šią įpareigojančią Vartojimo kredito paraišką (**Paraiška**) Portale [www.savy.lt](http://www.savy.lt) (**Portalas**), kuris yra administruojamas UAB Bendras finansavimas, į/k 303259527, buveinė Vokiečių g. 20, Vilnius, 01130, Lietuva (**Organizatorius**);

Aš, DAN... K..., asmens kodas 471... pateikia šią Paraišką:

SPECIALIOSIOS PARAIŠKOS SĄLYGOS:

### 1 PARAIŠKOS OBJEKTAS IR ESMINĖS SĄLYGOS

1.1 Kredito suma, terminas, palūkanos, paskirtis:

1.1.1 Vartojimo kredito suma **2850 €**

1.1.2 Vartojimo kredito grąžinimo terminas mėnesiais **48 mėn.**

1.1.3 Vartojimo kredito metinės palūkanos **25 %**

1.1.4 Vartojimo kredito paskirtis **Namų remontas**

Vardas, pavardė	DAN... K...
Asmens kodas	471...
Pasirašymo data	Balandžio 6, 2016, 9:17 pm
Pasirašymo laikas	9:17 pm
IP adresas	89.117.....

Ypatingai svarbu ir tai, kad [Savy.lt](http://Savy.lt) platforma tik administruoja skolinimą, bet sutartį su paskolos gavėju aš sudarau tiesiogiai. Kitaip tariant aš žinau kokiam konkrečiam asmeniui aš paskolinau pinigus (žr. pav.), tad net ir P2P paskolos operatoriui bankrutavus aš žinau, kuris konkretus asmuo yra man skolingas pinigus ir galiu jo asmeniškai reikalauti grąžinti paskolą.

Tai, kad [Savy.lt](http://Savy.lt) yra pirmas operatorius Lietuvoje man nėra argumentas, tačiau tai, kad jie turi aktyviausiai veikiančią antrinę paskolų rinką, man yra svarbus argumentas. Aktyviai veikianti antrinė paskolų rinka suteikia p2p paskoloms likvidumo – savo turimas paskolas galiu parduoti lengvai ir greitai ženkliai nemažindamas kainos. Antrinė paskolų rinka pas kitus P2P paskolos operatorius neveikia taip aktyviai.

## Investavimo į P2P paskolas Lietuvoje trūkumas

Kol kas Lietuvoje veikiantys P2P skolinimo operatoriai nesuteikia galimybės investuoti kitose valstybėse. Platesnis P2P paskolų diversifikavimas geografine prasme investicijoms suteiktų stabilumo.

Pvz. investuodami per [Bondora](http://Bondora) Jūs galite investuoti į Estijos, Slovakijos, Suomijos ir Ispanijos paskolas, [Givetake](http://Givetake) veikia Lenkijoje, [Auxmoney](http://Auxmoney) - Vokietijoje ar [Pret d'Union](http://Pret d'Union) - Prancūzijoje (visose šiose platformose skolinimas vyksta eurais, tad investuodami nepatiriate valiutos rizikos). Jeigu vieną valstybę užkluptų ekonominė krizė ir paskolų grąžinimas pradėtų stoti, tai niekaip neįtakotų paskolų grąžinimo kitose valstybėse, todėl bendras P2P paskolų portfelis ir toliau galėtų išlikti pelningas. Tuo tarpu investuojant tik Lietuvoje, ekonominio sąstingio metu, su problemomis susidurtų visi paskolos gavėjai vienu metu. Maža to, tai gali būti momentas kai ir Jums pačiam reikės pinigų, tačiau „blogas“ paskolas parduoti antrinėje rinkoje bus sunku, o ir

pirkėjų ekonominės krizės metu nėra daug (visi investuotojai susidurs su pinigų trūkumu tuo pačiu metu).

Nesiūlau dabar pulti investuoti per kiekvieną atrastą P2P skolinimo platformą. Prieš tai būtina įvertinti kiekvienos platformos patikimumą ir realius rezultatus, kitaip galite skaudžiai nusivilti. Pvz. dėl skubotos [Bondora](#) plėtros Ispanijoje sparčiai nukentėjo investuotojai, kadangi apie 80 proc. paskolų šioje valstybėje buvo negražintos.


## Savy.lt sąskaitos atidarymas

Sąskaitos atidarymas [Savy.lt](#) užtruks apie 30 min. dauguma šio laiko užtruksite tvarkydami [www.paysera.lt](#) paskyrą. [Savy.lt](#) sąskaitą galite atsidaryti [čia](#).

Prisijungus prie [Savy.lt](#) spauskite mygtuką „paskyra“, tuomet „papildyti sąskaitą“ ir prisijunkite prie [Paysera.lt](#) sistemos (jei esate naujas vartotojas, užsiregistruokite).

The image shows two sections of the Paysera website interface. The top section is titled "Prisijunkite prie sąskaitos" (Log in to account) and features a search bar for email or phone number, a password field with a "Rodyti" (Show) button, and buttons for "Prisijunkite" (Log in) and "Pamiršote slaptažodį?" (Forgot password?). The bottom section is titled "Jeį dar neturite Paysera sąskaitos - registruokites" (If you don't have a Paysera account - register) and includes fields for email/phone, password (with a note "Minimalus ilgis: 8"), and a confirmation password field, followed by an "Atsidarykite sąskaitą" (Open account) button.

Pasirinkite iš kurio banko pervesite pinigus į [www.paysera.lt](http://www.paysera.lt) sąskaitą.



Justinas J...  
Unikalus numeris: 99...


☰ Sąskaitos papildymas

Sąskaita: EVP2810001 ... (Justinas J... )

Prašome įvesti papildymo sumą:  EUR ▾

Mokėjimo šalis:  ▾

🔒 Pasirinkite sąskaitos papildymo būdą

Jūsų bankas	Papildoma informacija
 AB bankas Swedbank	Pinigų įskaitymo trukmė: Iki 30 minučių Įskaitymo mokestis: 0.00 EUR
 AB bankas SEB	Pinigų įskaitymo trukmė: Iki 30 minučių Įskaitymo mokestis: 0.00 EUR
	Pinigų įskaitymo trukmė: Iki 30 minučių Įskaitymo mokestis: 0.00 EUR

Svarbu teisingai užpildyti banko pavedimo duomenis, kitu atveju [www.paysera.lt](http://www.paysera.lt) nuskaičiuos iš jūsų papildomą eurą už neteisingai užpildytą pavedimo paraišką, o ir pinigai į investicinę

sąskaitą įkris po geros valandos.

## Naujas mokėjimas

1 Mokėjimo nurodymo duomenys

2 Patvirtinimas

3 Rezultatas

\* Gavėjas

EVP International

\* Gavėjo sąskaita

LT78 7044 0600 0771 2716

\* Mokėtojo sąskaita

Visa Electron kortelės sąskaita

\* Suma

2 ...

EUR - eurai

### SEB banko viduje

Dokumento numeris

602



Mokėjimo paskirties tipas



Tekstas



Įmokos kodas (nuoroda gavėjui)



Mokėjimo paskirtis

EVP28100017...

### Kiti duomenys

Mokėtojo atpažinimo duomenys



Nenurodyti duomenų



Fizinis asmuo



Juridinis asmuo

Asmens duomenys

Asmens kodas

Kodas

38...



Paskutinis žingsnis yra patvirtinti tapatybę. Rekomenduočiau patvirtinti tapatybę per elektroninės bankininkystės ar mobiliu parašu, nes tapatybę patvirtinama nedelsiant ir iškart galite pradėti








investuoti.

## Atlikite **visus** identifikacijos veiksmus

 Patvirtinkite savo elektroninio pašto adresą	Atlikta
 Patvirtinkite savo telefono numerį	Atlikta
 Pateikite asmens dokumento kopiją	Atlikta
 Kliento pažinimo anketa	Atlikta

## Atlikite **bent vieną** iš šių identifikacijos veiksmų

 Patvirtinkite savo tapatybę elektroniniu ar mobiliuoju parašu	Atlikti
 Patvirtinkite savo tapatybę per elektroninės bankininkystės sistemą	Atlikta
 Atvykite į padalinį	
 Pateikite kitą savo asmens dokumento kopiją	Atlikti
 Video identifikacija per Skype	Atlikti

**Darbas baigtas:** [Savy.lt](https://savy.lt) sąskaita patvirtinta, investicinė sąskaita atidaryta – galite pradėti investuoti.

### P2P paskolos vertinimo kriterijai

Atsidarę [Savy.lt](https://savy.lt) sąskaitą, rasite paskolų sąrašą. Čia svarbiausi kriterijai:

- Paskolos suma
- Paskolos trukmė
- Paskolos palūkanos
- Kredito reitingas
- Nemokumo rizika

Kredito reitingas – tikimybė, kad paskolos gavėjas negrąžins paskolos. Šį reitingą suteikia [Savy.lt](https://savy.lt) pagal savo sukurtą matematinį modelį, apimančią daugiau nei 40 vertinimo kriterijų.

Nemokumo rizika iš principo atspindi tą pačią informaciją kaip ir kredito reitingas, tiesiog informacija pateikiama skaitine išraiška ir yra šiek tiek tikslesnė.

Palūkanos nustatomos atsižvelgiant į paskolos gavėjo nemokumo riziką (kredito reitingą). Kadangi negrąžinimo rizika yra susieta su palūkanomis, todėl investuotojai už prisiimtą riziką gauna atitinkamą pelną. Kadangi visi šie parametrai apskaičiuojami sudėtingo matematinio



modelio dėka investuotojams yra sudėtinga „aplenkti“ vidutinę investicinę grąžą.  
**Informacija apie paskolą # 98252**

2850 €  
 Paskolos suma

48 mėn.  
 Terminas

25%  
 Metinės palūkanos

96.81%  
 Paskolos statusas

C1  
 SAVY kredito reitingas

4,54%  
 Nemokumo rizika

Investuojama suma  \*

Investicijos grąža 11.83 €

Metinės palūkanos 25%

Investuoti

### P2P paskolos grąžinimo metodas

[Savy.lt](http://Savy.lt) paskolos grąžinamos ne linijiniu, bet anuiteto būdu. Daugiau apie šių palūkanų mokėjimų skirtumus galite sužinoti straipsnyje „[Kuris paskolos mokėjimo būdas geresnis: linijinis ar anuitetas?](#)“ Trumpai priminsiu, kad grąžinant paskolą anuiteto būdu, grąžinama paskolos dalis nekinta.

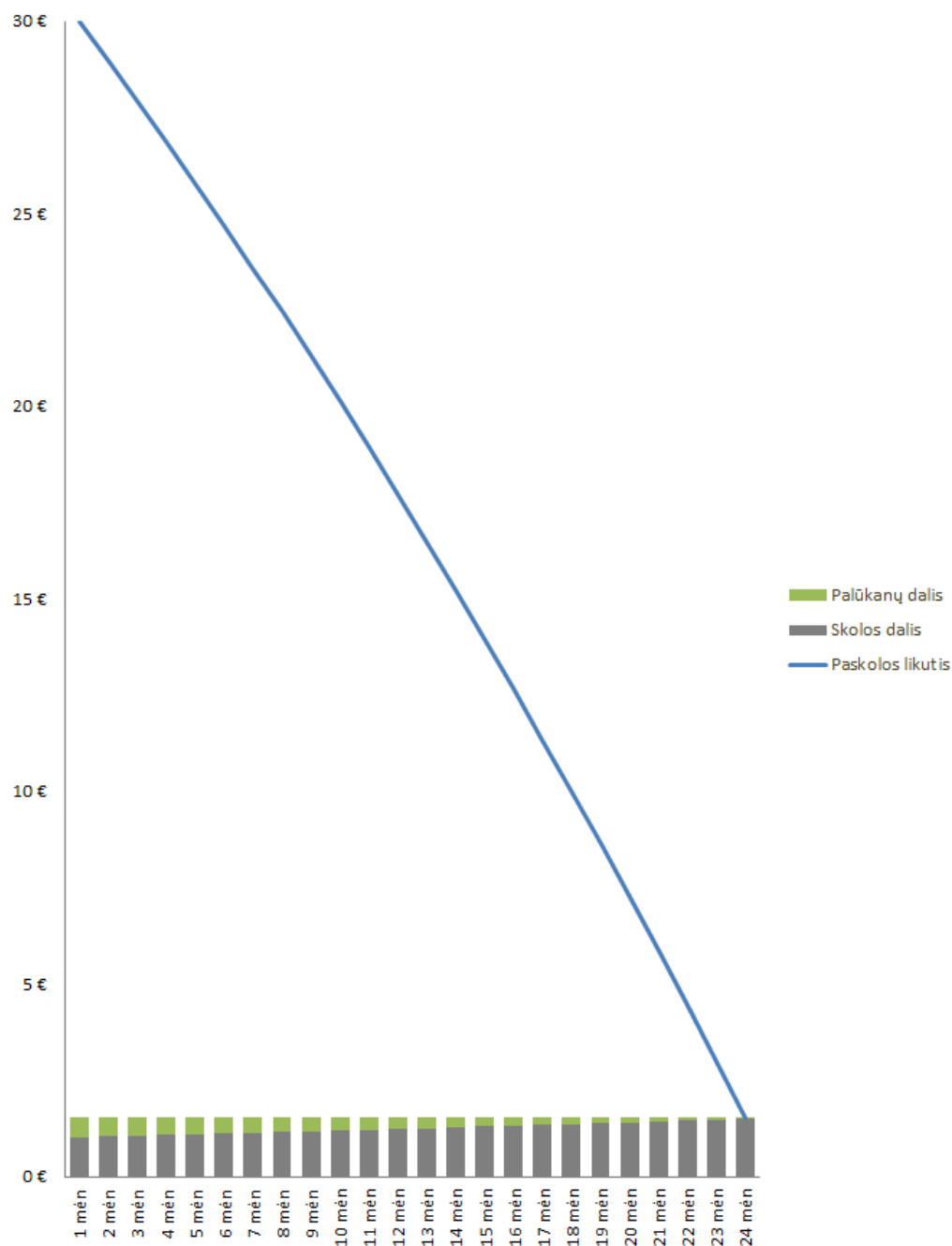
Pvz.:

87296	0124	Galija	5018104113	5018103104	30€	38.15€	30.00€	8.15€	30 €	50	<input type="button" value="Bijoti"/>	
paskolos numeris	Atlikta mokėjimai	lykčiųymas	data paskleptimo	data sudavimo paskolos	suma investuota	likutis likutis	dalis paskolos likutis	dalis palūkanų likutis	kauna paskavimo	de seniausios paskolos	Metinės palūkanos	Plėčiui

Jeigu imtume pavyzdį pateiktą aukščiau (paskola Nr. 87296), investuotojui kiekvieną mėnesį mokės  $30 + 6.72$  ta pačią sumą 1,53 €:

$$1.53 \text{ €} = \frac{30 + 6.72}{24 \text{ mėn}}$$

### Paskolos grąžinimas anuiteto būdu įmokos dalis vs palūkanų dalis



Investuotojams anuitetas yra naudingesnis nei linijinis:

- Grąžinant paskolą anuiteto būdu skolininkas sumoka daugiau palūkanų (apytiksliai 30 % daugiau);

- Kadangi anuiteto būdu pradinės skolininko įmokos mažesnės, skolininkas linkęs skolintis didesnę pinigų sumą;
- Kadangi pradinė įmoka mažesnė, todėl mažesnė rizika, kad skolininkas iškart susidurs su mokumo problemomis.

Anuiteto būdu mokančio skolininko įmokos susideda iš dviejų dalių: paskolos ir palūkanų. Kadangi įmokos yra vienodos, todėl:

- Pradžioje (kol skola yra didelė) didžiąją įmokos dalį sudaro palūkanos.
- Baigiant išmokėti paskolą, didžiąją įmokos dalį sudaro paskolos dalies grąžinimas.

Svarbu pabrėžti tai, kad palūkanų norma visą laiką išlieka ta pati, palūkanų dalis pinigine išraiška mažėja dėl to, kad jos skaičiuojamos nuo nuolat mažėjančios skolos dalies.

### Kaip skaičiuojamos palūkanos

Pirmas dalykas, kurį investuotojai pastebi, tai, kad metinės palūkanos yra šiek tiek mažesnės nei rašoma. Tai ypatingai gerai matosi žiūrint į paskolas antrinėje rinkoje:

8158e	0154	191k1	301e104113	301e103104	30€	3e'15€	30'00€	e'15€	30 €	30	<a href="#">Bijc1911</a>
u1we1e3	10kē111111	11kq111111	q111	q111	111111	q111	q111	q111	q111	q111	q111
1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111	1111111111

Investavus 30 € per du metus uždirbama 6,72 € arba 9.3% grąža per metus ( $6,72€ \times 100 / 30€ = 18.6\%$  per du metus). Tačiau kaip matote [Savy.lt](#) rašo, kad šios paskolos palūkanų norma yra 20%.

Toks ženklus skirtumas yra todėl, kad palūkanos skaičiuojamos ne nuo visos paskolintos sumos, bet nuo likusios grąžinti paskolos sumos. Pati palūkanų norma nekinta (palūkanos gali būti skaičiuojamos įvairiais metodais, kaip matote naudojant standartinį palūkanų skaičvaimo metodą mano palūkanos 1 proc. skiriasi nuo [Savy.lt](#), žemiau pateiktos lentelės tikslas parodyti bendrą palūkanų mokėjimo principą).

Mėn.	Paskolos likutis	Metinė palūkanų norma*	Palūkanų dalis	Paskolos dalis	Skolininko įmoka
1	30 €	20 %	0,50 €	1,03 €	1,53 €
2	28,75 €	20 %	0,48 €	1,04 €	1,53 €
3	27,5 €	20 %	0,47 €	1,06 €	1,53 €
4	26,25 €	20 %	0,45 €	1,08 €	1,53 €
5	25 €	20 %	0,43 €	1,10 €	1,53 €
6	23,75 €	20 %	0,41 €	1,12 €	1,53 €
7	22,50 €	20 %	0,39 €	1,13 €	1,53 €
8	21,25 €	20 %	0,37 €	1,15 €	1,53 €
9	20 €	20 %	0,35 €	1,17 €	1,53 €
10	18,75 €	20 %	0,34 €	1,19 €	1,53 €
11	17,50 €	20 %	0,32 €	1,21 €	1,53 €
12	16,25 €	20 %	0,30 €	1,23 €	1,53 €
13	15 €	20 %	0,27 €	1,25 €	1,53 €
14	13,75 €	20 %	0,25 €	1,27 €	1,53 €

Mėn.	Paskolos likutis	Metinė palūkanų norma*	Palūkanų dalis	Paskolos dalis	Skolininko įmoka
15	12,50 €	20%	0,23 €	1,29 €	1,53 €
16	11,25 €	20%	0,21 €	1,32 €	1,53 €
17	10 €	20%	0,19 €	1,34 €	1,53 €
18	8,75 €	20%	0,17 €	1,36 €	1,53 €
19	7,50 €	20%	0,14 €	1,38 €	1,53 €
20	6,25 €	20%	0,12 €	1,41 €	1,53 €
21	5 €	20%	0,10 €	1,43 €	1,53 €
22	3,75 €	20%	0,07 €	1,45 €	1,53 €
23	2,50 €	20%	0,05 €	1,48 €	1,53 €
24	1,25 €	20%	0,03 €	1,50 €	1,53 €
<b>Viso</b>			<b>6,64 €</b>	<b>30,00 €</b>	<b>36,64 €</b>

\*20 proc. metų palūkanų=1.6667 proc. mėnesinių palūkanų,

Nurodytą investicinę grąžą (palūkanas) galite pasiekti tik reinvestuodami surinktas įmokas.

Svarbu paminėti, kad antrinėje rinkoje palūkanos skaičiuojamos ne nuo pardavimo kainos, o nuo likutinės vertės. Kitaip tariant jeigu paskolą perkate su premija (mokate daugiau nei ji verta), tuomet metinės palūkanos bus mažesnės nei nurodyta.

The screenshot shows the Savy.lt website interface. At the top, there are navigation tabs: "AUTORINĖS TEISĖS", "SAVY.LT", "INVESTUOJANT", "PASKOLA", "EI", and "BAGALINIS". Below the navigation, there is a search bar and a list of investment opportunities. One listing is highlighted, showing a loan with ID "23731", a 24% interest rate, and a monthly payment of 1.53 €. The interface is in Lithuanian.

Jeigu investuotojas įsigytų žemiau nurodytą paskolą (Nr. 23731), jo metinė palūkanų norma būtų 24%, o ne 25%. Tiesą sakant, grąža būtų net ne 24%, o tik 23 %, nes antrinėje rinkoje būtent pirkėjas dengia komisinį mokestį.

### Automatinis investavimas

Pradedantieji investuotojai dažnai nustemba kai gauna pranešimą apie galimybę investuoti į paskolą, tačiau paskolos net neranda paskolų sąrašė. Nauja paskola, o investuoti net nėra galimybės? Iš pirmo žvilgsnio, nėra logikos...

Taip atsitinka dėl to, kad investuojant per [Savy.lt](http://Savy.lt) automatinis investavimas turi finansavimo prioritetą. Kitaip tariant, jeigu [Savy.lt](http://Savy.lt) patvirtina paskolą, tai pirmiausia ji finansuojama investuotojų, kurie yra aktyvavę automatinio investavimo funkciją. Jeigu paskola visiškai sufinansuojama automatinio investavimo būdu, tuomet paskola į bendrą paskolų sąrašą nėra apskritai įtraukiama. Dėl šios priežasties tie investuotojai, norintys individualiai pasirinkti paskolas iš pagrindinio sąrašo, investuoti į daugelį paskolų apskritai neturi galimybės.

Kartais atsitinka ir taip, kad paskola atitinka visus automatinio investavimo kriterijus, tačiau investuotojas neturi galimybės į ją investuoti. Taip nutinka tuo atveju, kai paskola atitinka daugelio investuotojų automatizuoto investavimo kriterijus ir pirmieji investuotojai pilnai sufinansuoja visą paskolą:

Pvz. Patvirtinama 1000 € vertės paskola, kuri atitinka 300 investuotojų investuojančių automatizuotu būdu po 10 € į kiekvieną paskolą kriterijus. Tokiu atveju investuoti į šią paskolą gali tik pirmas šimtas investuotojų. Kai [Savy.lt](http://Savy.lt) patvirtina kitą 1000 € vertės paskolą, investuoja 101-200 investuotojai. Patvirtinus trečią paskolą, investuoja 201-300 investuotojas. Į ketvirtą paskolą vėl investuota 1-100 investuotojai ir t.t. Taip sudaroma vienodos galimybės visiems investuotojams.

Svarbu paminėti, kad [Savy.lt](http://Savy.lt) patvirtina tik 7 proc. visų paskolos paraiškų, todėl nenustebkite, kad užtruks kelias savaites kol pinigai bus automatiškai suinvestuoti į paskolas. Žinoma, kuo labiau užkelsite investavimo kriterijus, tuo mažiau paskolų juos atitiks ir ilgiau užtruks investavimas. Po savaitės pasižiūrėkite ar nustatėte ne per griežtus kriterijus, kitu atveju jūsų pinigai dar ilgai bus investuojami.

Nepamiškite, kad nustačius automatinio investavimo kriterijus, reikia aktyvuoti pačią automatinio investavimo funkciją. Gal ir smulkmena, tačiau pats pamiršau tai padaryti :-)



## Automatinis investavimas

ijungti automatinį investavimą

Profiliai B1 (Išjungtas) Redaguoti Sukurti naują

Pavadinimas

Investicijos suma 10 €

Automatizuodami investavimą, turite nustatyti paskolų, į kurias investuosite, kriterijus.

Apie kriterijus daug nerašysiu – juos galite matyti prisijungę prie [Savy.lt](http://Savy.lt) sistemos. Beje antrinėje paskolų rinkoje tai pat yra filtrai, kuriuos naudodami ganėtinai greitai galite rasti paskolas atitinkančias jūsų investavimo kriterijus.

### Rizika ir jos valdymas diversifikuojant

Pradėjus investuoti į p2p paskolas į akis krito vienas dalykas – rizika. Iš pradžių viskas atrodė daug paprasčiau – skolini pinigus žmogui uždirbančiam po 1000 €/mėn. ir gauni 20 proc. palūkanų. Pradėjęs gilintis į paskolas supratau, kad viskas nėra taip paprasta.

Paprastai reikia skolinti: pensininkui, kurio pajamos yra 250 €/mėn. ar studentui, kuris verčiasi su minimaliomis pajamomis. Kartais savęs klausiu – ar skolinčiau tokiam žmogui gatvėje? Tikriausiai ne, bet rinktis iš ko taip pat negali.

Pradelstų paskolų nėra taip jau mažai, nenuostabu, kad antrinėje rinkoje parduodama:

- daugiau nei 600 paskolų, su vykstančiu ikiteisminiu išieškojimu;
- daugiau nei 1000 paskolų, kai skolininkas vėluoja gražinti įmoką.

Aš nenoriu Jūsų išgąsdinti ar atkalbėti nuo investavimo į p2p paskolas. Manau [Savy.lt](http://Savy.lt) daro puikų darbą patvirtindami tik vieną iš 14 paraiškų. Gerbiu juos už tai, kad nebruka investuotojams

šlamšto, nors taip patys uždirbtų daugiau iš skolininkų. Mano tikslas, pabrėžti, kad investavimas į p2p paskolas yra rizikingas.

Daugelis paskolų nėra aukso grynuoliai, todėl jūs NEišvengsite blogų paskolų. Jūsų tikslas turėtų būti investuoti mažomis dalimis, diversifikuojant portfelį, kitu atveju, nesunkiai gali didelę pinigų sumą investuoti į vieną paskolą, kuri nebus gražinta.

### Rizikos valdymas: likvidumas

Didelėmis sumomis į paskolas neturėtumėte investuoti ir dėl kitos priežasties – jas parduoti antrinėje rinkoje yra daug sudėtingiau, jos nėra likvidžios. Tikėtina, kad norint parduoti didelės vertės paskolą antrinėje rinkoje būsite priversti ją parduoti su 2-3 proc. nuolaida net ir tuo atveju, kai skolininkas tinkamai vykdo savo įsipareigojimus.

Investuodami didelėmis sumomis susidursite su keblumais: daugiau nei 100 € vertės neturinčios pradelstų mokėjimų paskolos antrinėje rinkoje parduodamos su nuolaida.

### Antrinė rinka

Terminas, mėn.:  -

Premija, %:  -

Metinės palūkanos, %, %:  -

Nuolaida, %:  -

Pardavimo kaina, €:  -

Reitingas:  -

Įsipareigojimų vykdymas:

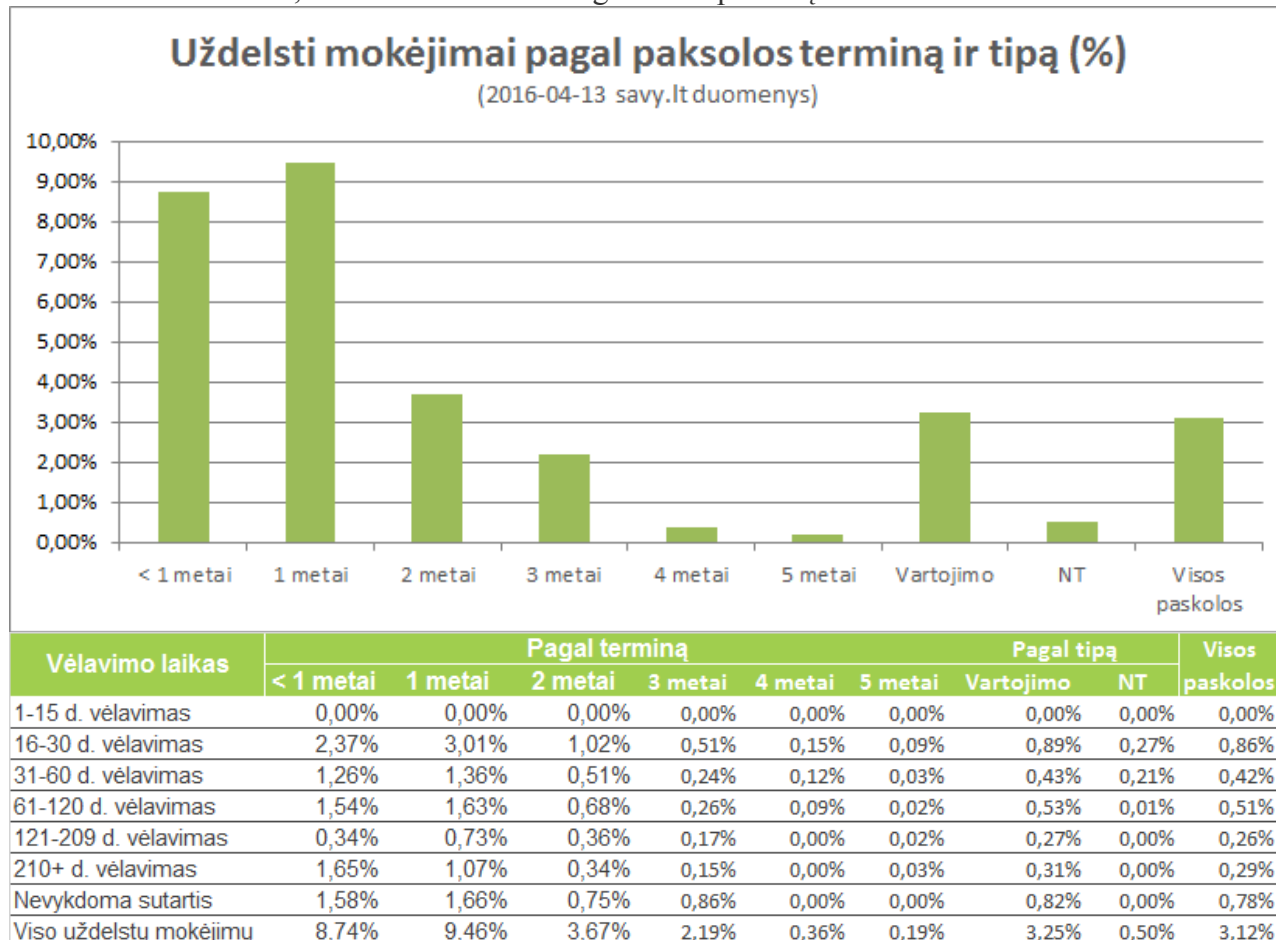
[Ieškoti](#)

Paskolos numeris	Atlikti mokėjimai	Įsipareigojimų vykdymas	Paskelbimo data	Paskolos sudarymo data	Investuota suma	Likutis	Likusi paskolos dalis	Likusi palūkanų dalis	Pardavimo kaina	Metinės palūkanos, %	Plačiau	Pirkti
65985	3/36	Laiku	2016/04/12	2015/12/22	300€	409.53€	283.39€	126.14€	280.56 € (-1%)	28	<a href="#">Plačiau</a>	
50105	5/24	Laiku	2016/04/06	2015/10/21	150€	153.52€	124.77€	28.75€	123.53 € (-1%)	26	<a href="#">Plačiau</a>	
49231	5/24	Laiku	2016/04/06	2015/10/14	82€	82.46€	67.97€	14.49€	67.29 € (-1%)	24	<a href="#">Plačiau</a>	
48958	6/36	Laiku	2016/04/06	2015/10/13	100€	122.4€	88.37€	34.03€	87.48 € (-1%)	27	<a href="#">Plačiau</a>	
48517	5/24	Laiku	2016/04/06	2015/10/12	51€	47.88€	41.75€	6.13€	41.33 € (-1%)	17	<a href="#">Plačiau</a>	
48517	5/24	Laiku	2016/04/06	2015/10/12	100€	93.86€	81.85€	12.01€	81.04 € (-1%)	17	<a href="#">Plačiau</a>	
48601	5/48	Laiku	2016/04/12	2015/10/12	300€	449.78€	281.9€	167.88€	279.08 € (-1%)	28	<a href="#">Plačiau</a>	
48276	5/36	Laiku	2016/04/06	2015/10/07	300€	345.65€	268.21€	77.44€	265.53 € (-1%)	20	<a href="#">Plačiau</a>	
48179	6/36	Laiku	2016/04/06	2015/10/07	150€	149.4€	128.58€	20.82€	127.29 € (-1%)	12	<a href="#">Plačiau</a>	
47689	5/24	Laiku	2016/04/12	2015/10/05	150€	152.19€	124.56€	27.63€	122.07 € (-2%)	25	<a href="#">Plačiau</a>	



## Rizikos valdymas naudojant statistiką

Kalbant apie riziką [Savy.lt](http://Savy.lt) svetainėje pateikiama paskolų [statistika](http://statistika). Kadangi [Savy.lt](http://Savy.lt) gyvuoja nepilnus 2 metus, todėl statistika aklaai pasitikėti nesiūlyčiau, mat kai kurios paskolos yra išduodamos 5 metams, o 2014 m. išduota daug mažiau paskolų nei 2016 m.:



Į akis krenta, kada mažiausiai rizikinga investuoti 2-5 m. trukmės paskolas, bei paskolas su NT užstatu. Kita vertus, tokių paskolų Savy.lt yra mažiausiai. Dėl šios priežasties statistika aklaai vadovauti nerekomenduočiau.

## Savy.lt mokesčiai

Investuodami naujas paskolas pirminėje rinkoje jokių mokesčių nemokėsite, nepriklausomai nuo to ar investuojate automatizuotos platformos pagalba ar kiekvieną kartą savarankiškai atsirenkate paskolas.

Antrinėje rinkoje mokamas 1 proc. mokestis nuo sandorio vertės. Šis mokestis taikomas ne paskolos pardavėjams, bet pirkėjams. Jeigu tik pradėsite investuoti į p2p paskolas nepulkite strimgalviais pirkti paskolų antrinėje rinkoje – nepamirškite, kad būtent pirkėjas moka komisinį mokestį. Jeigu paskola parduodama su premija (brangiau nei jos likutinė vertė), tai nupirktos paskolos pelningumas bus dar mažesnis, nes už ją ne tik permokate, bet dar ir papildomai sumokate 1 proc. pirkimo mokestį.



## **Pabaigai**

Tikiuosi šiame straipsnyje radote atsakymus kaip pradėti investuoti į p2p paskolas per [Savy.lt](#). Viliuosi straipsnyje pateikti patarimai apsaugos jus nuo klaidų ir padės sėkmingai investuoti. Jeigu turite papildomų klausimų – rašykite komentaruose. Sėkmės investuojant..