

Verkkoluottoalustat vastaus sijoitusvaihtoehtopulaan

[16:42, 14.01.13]

Toimittaja: Benjamin Feingold

Muutama vuosi sitten joukkovelkakirjat olivat konservatiivisten sijoittajien keskuudessa suosittuja. Joukkovelkakirjojen suosio on laskenut, yhtä hyvää tuottoa ei tällä hetkellä ole odotettavissa. Osasyynä tähän on että USA:n ja Euroopan keskuspankit ovat tiukentaneet rahapolitiikkaansa. Sijoittajat eivät enää näe vaihtoehtona lainata rahaa valtiolle tai yrityksille, mieluummin lainataan rahaa luottokelpoisille yksityishenkilöille. Tämä trendi kasvaa vahvasti USA:ssa, luottoalustoihin pääsee internetin kautta.

Jos hakee joukkovelkakirjojen tai korkosijoituksien avulla korkeaa tuottoa joutuu tänään ottamaan suuria riskejä. Valtion kymmenenvuotiset joukkovelkakirjat johon liittyy korkea luottokelpoisuus eivät tuota enemmän kuin 1,5 prosentin tuottoa, jos hakee yhtä korkeaa tuottoa kuin inflaatio, eli 2,1 prosenttia vuodessa, joutuu valitsemaan yritys joukkovelkakirjat joilla on esimerkiksi BBB- luottoluokitus. Tässä ympäristössä kohtalaisen uudet verkkoluottoalustat ovat asianmukainen vaihtoehto sijoittajille jotka keskittyvät tuottoon.

Verkkoluottoalusta on markkinapaikka missä yksityiset lainanottajat ja yksityiset lainanantajat kohtaavat (P2P-lainat, "person-to-person" lainat). Lainanantajat ovat sijoittajia jotka myöntävät lainanhakijoille luoton ja he ansaitsevat tällä korkoa. Voidaan sanoa että he toimivat ikään kuin pankki. Saksassa on kaksi yritystä jotka tarjoavat tämäntyypin palvelun: Auxmoney ja Fixura, josta jälkimmäinen tarjoaa mahdollisuuden sijoittaa ainoastaan suomalaisiin lainanottajiin koska yritys on suomalainen. Düsseldorfissa toimintaansa harjoittava Auxmoney tarjoaa sen sijaan mahdollisuuksia sekä lainanottajille että lainanantajille Saksassa.

Menestykselliset mallit

Molemmat alustat toimivat samalla periaatteella: Mahdolliset lainanottajat esittelevät itsensä ja toivomuksensa koskien lainaa verkkoalustalla. Sen jälkeen sijoittajat voivat myöntää luottoja valitsemilleen henkilöille. Alustoja ylläpitävät yritykset antavat lainanhakijoille luottoluokituksen ja mahdollinen korkotaso määräytyy tämän mukaan. Lainanottajien hyödyksi heidän ei

tarvitse maksaa korkeita pankkiprovisioita. Sijoittaja joka myöntää luoton voi vaatia lainasta asianmukaisen tuoton joka on sopeutettu sijoitukseen liittyvään riskiin.

Alustat ovat saaneet hyvän vastaanoton sekä lainaajilta että lainanantajilta. Simon Sandvik, suomalaisen yrityksen toimitusjohtaja, näkee tämänhetkisen pankkikriisin sekä pankkien tietyn vastahakoisuuden lainojen myöntämiseen osasyynä menestykseen. Tämän takia hänen yrityksensä, kuten myös Auxmoney, panostaa vakavasti turvallisuuteen. Nopea turvallisuusmekanismi aktivoituu jos korko- ja lyhennyserät jäävät maksamatta. Tähän kuuluu kaikki automaattisista muistutuksista mahdolliseen perintäprosessiin asti. Mekanismin ansiosta luottotappiota pidetään mahdollisimman matalana. Fixuran alustalla ulkopuoliset henkilöt voivat ryhtyä lainojen takaajiksi.

Autopilootti risteilee tarjonnassa

Sijoittajat voivat myös yksinkertaisesti selata lainahakemuksia. Auxmoneylla ja Fixuralla käytössä olevan autopilootin avulla sijoittajat voivat koota lainaajista muodostuvan kokoelman joka täyttää tietyt sijoitusvaatimukset. Fixura tarjoaa eri sijoitusluokkia. Sijoittajat valitsevat vähimmäisluokituksen joka vaaditaan lainanhakijalta ja valitsee muut kriteerit siitä miten lainat jaetaan. Prosessin voi automatisoida täysin niin että kuukausittaiset korkolyhennykset jälleensijoitetaan uusiin lainoihin jonka avulla saavutetaan korkoa korolle.

Auxmoney on jo välittänyt luottoja 40 miljoonan edestä. Auxmoney tarjoaa erikoisuuden joka on laina johon liitetään auto vakuutena, tämäntyyppinen laina voi parantaa luottoluokitusta huomattavasti. "Auto-vakuutetut" lainat muodostavat jo 20 prosenttia lainojen kokonaismäärästä, trendi on jatkuvasti nouseva. Molemmilla yrityksillä on jo ollut toimintaa useamman vuoden ajan ja ne voivat sen takia näyttää luotettavia tilastoja. Fixuran kautta on välitetty noin 8 miljoonaa euroa. Molemmat alustat näyttävät kovaa kasvua: Ne kasvavat kymmenestä kahteenkymmeneen prosenttiin kuukaudessa. Ja odotettu tuotto? Molempien yritysten osalta korkeita yksilukuisia lukuja ja matalia kaksilukuisia lukuja.