

最近，很多民营银行相继推出了智能存款类产品，比如京东金融的当日系列、富民宝。那么智能存款有风险吗？下面品存君就来和大家分析一下这个问题，感兴趣的就接着往下看吧。

智能存款是什么？

发行智能存款的一般是民营银行，这类产品与国有银行的存款有一些差异。以富民宝举例，根据富民银行客服的说法，客户买入一笔富民宝，均对应在富民银行存入一笔五年期定期存款。

客户如果持有富民宝满5年后支取，能获得4.8%的满期利息。除此之外，客户也可以在产品未到期之前，选择提前支取。如果这么做，对应的五年期定期存款的预期收益权将转让给第三方金融服务机构（比如信托公司），由第三方金融服务机构支付给客户本金和4.3%的利息。

智能存款有风险吗？

从上述模式来看，智能存款的底层资产是银行正规的定期存款。大家都知道，正规的定期存款由银行承诺保本保息。而且，标准存款产品是受存款保险条例保护的，个人在银行50万元以下的存款损失，由保险公司全额赔付。

拿富民宝来说，京东金融的“常见问题”中提及“富民宝是银行标准存款，完全按照国家监管要求执行存款保险条款，50万以内100%赔付”。从官方口径来看，智能存款类产品似乎是绝对安全的。

不过，品存君认为，智能存款本身和标准存款有较大差异，它的安全性还是没有银行普通存款那么高的。如果用户提前支取需要转让预期收益权才能获得高预期收益，那么没有人来接盘了怎么办？那用户就只能持有5年才能获得高预期收益？不然提前支取的话，按标准定期存款的做法，只能获得活期利率的利息。

总结：智能存款的安全性没有普通存款那么高，风险大概和货币基金差不多。由于它的底层资产是保本保息的标准存款，买智能存款还是可以放心的。

介绍阅读：

智能存款安全吗号称保本保息零风险

微众银行智能存款有风险吗？50万以下保险全额赔付！