

随着余额宝的预期收益降低，越来越多的人抛弃余额宝，选择其他的活期理财。最近，民营银行发行的智能存款，就是很好的余额宝替代品。智能存款的预期收益率一般在4%以上，而且支持随时取出，取出实时到账，典型产品有富民宝、众邦宝等等。那么，国家承认这种存款产品吗？下面品存君就来聊一聊这个话题，感兴趣的就接着往下看吧。

智能存款是什么？

以富民宝为例，我们来看看智能存款究竟是什么产品。根据富民银行客服的介绍，用户每买入一笔富民宝，均对应在富民银行存入一笔5年期定期存款。

大家都知道定期存款的规则，如果存满到期，就能获得定期利率的利息；如果提前支取，就只能获得活期利率的利息。不过，富民宝和普通的定期存款不一样。

用户在提前支取富民宝时，富民银行把富民宝对应的5年期定期存款的预期收益权转让给了第三方金融服务机构，让第三方金融服务机构支付给用户本金和4.3%的利息。通过这种模式，富民宝才能做到灵活性与高预期收益兼具。

智能存款国家承认吗？

根据京东金融的宣传语，富民宝是银行标准存款，受存款保险条款保护，50万以内100%赔付。品存君认为，富民宝的底层资产是标准存款产品，这部分底层资产国家肯定是承认的。

其次，富民宝作为一家正规银行推出的产品，它肯定也是受到银保监会监管的。至于智能存款是不是和普通存款一样，受到国家承认，并且银行保证保本保息，这一点相关银行和监管层都没有确认。

总结：在本质上，智能存款是民营银行为了增加揽储竞争力，在存款产品上做的创新。这种存款模式，监管层是否接受，未来会不会有政策风险，目前尤未可知。

介绍阅读：

智能存款是正规存款吗？与标准存款有一定差异！

微众银行智能存款保本吗？受存款保险制度保护！