

借记卡我考虑三点：

- 1理财（不包含代销的基金、贵金属投资等）
- 2权益
- 3不达标是否扣费

不考虑的有异地他行存取款，道路救援，银行柜台业务费用减免等基本很少使用的因素。

第1点：理财

拿捏不准，感觉每家应该差不多，而且每个人对理财资金的灵活性要求也不一样，考虑一下几组：

- 1-以随时赎回，即T+0或T+1
- 2-1或2个月
- 3-3-6个月

第2点，权益

浏览了一圈，感觉权益大致是

- 1-机场。主要是CIP，但浦发是龙腾。其次是带人的规则。
- 2-医疗。主要是挂号和导诊，每个地区的服务商不一定，北京多数是爱康。其次是体检。最次是是否可以给家人朋友。
- 3-运动健身。高尔夫、游泳、羽毛球、网球等。
- 4-洗车代驾。
- 5-看电影/吃饭/购物等生活类优惠。

权益的兑换，又有两种主流方式，一种是直接给每个项目的点数或者次数，一种是积分制即给积分自由兑换项目。

第3点，不达标扣费

有些是不达标就扣费，有些是不达标只是降级和不给权益，一旦达标又自动升级和给权益。

以上是比较和挑选高端借记卡的基础

=====

1-招行。门槛50万，金葵花。

理财的利率我觉得一般，权益除了高尔夫练习场就剩机场CIP了，1个月1点CIP点数。

感觉从权益来说，招行的权益很差啊，而且和自家白金信用卡权利完全重合。我看很多招行白金信用卡客户，CIP点数都是10多点，20多点的，几乎就没用过。

达标是季度考核，不达标每个月150。

2-中信。门槛50万，白金卡。

中信的白金借记卡权益我感觉就是大白金信用卡的缩水版，具体为：CIP一个季度3次（带人规则比较模糊），挂号导诊一个季度1次。运动和道路救援好像有，因为我用不上，不太关注。

从权益上来说，我觉得不错。就是考核周期是季度，也就是新开卡用户，得等下季度开始才可享受权益。好像不达标也没有扣费，理财产品收益不详，感觉跟招行差不多。

3-浦发。门槛30万，白金卡。门槛100万，钻石卡。

浦发的权益基本要钻石卡才能享受，主要是一年最多5次机场龙腾或10次高铁龙腾，一年最多3次挂号导诊。此外还有一个靠浦生活，据说可以特价抢到很多生鲜，但貌似此活动已过期或大幅缩水？

达标每月考核，所以当月满足考核，下月即可升级并申请换卡。换卡后即使不达标，也只是没有权益，不扣费。理财产品好像收益较高，就是不知道存不存在难抢的问题。

4-民生。门槛100万，钻石卡。

民生的详细规则来了。民生貌似是比较复杂的一套系统（类似的还有平安），因为他的积分是大积分池，也就是你名下在民生的所有借记卡、信用卡的积分都归在一起，不同等级的借记卡或者信用卡，在使用积分的时候有不同的规则。积分除了兑换权益外，还可以兑换实物，包括电话费、快餐卷、日用品等。就借记卡而言，除了每月资产达标外，使用借记卡消费也有积分，办理某些业务好像也有积分。

CIP，北京平时可带1人，周末节假日带2人，每人每次2万还是4万分。挂号导诊特别赞，可以亲友（也就是任何人）使用，1年3次，每次5万分。但是民生的这个挂号导诊是我唯一发现可以免除挂号费（包括特许门诊挂号费！！）的。此外还有高铁、高尔夫。

好像不达标也不会扣费。

5-兴业。门槛25万，白金卡。门槛100万，黑金卡。

兴业的特点是积分制兑换权益。达标客户，根据上月资金，按每万元给3-20分计算积分，其中理财最低3分，活期最高20分，其他10分。机场CIP一次300分，可带1人或2人（根据机场不同，白金/黑金卡不同。北京为例，白金卡不能带人，黑金卡

可带1人)。挂号50分，这个分数逆天啊。导诊250分。体检分700分和900分两种套餐，1年1次，黑金卡可给亲人使用。挂号和体检貌似都由爱康提供。

考核以月为单位，不达标降级，黑金-白金-金-银，所以即使降到白金也是可以积分的，只是兑换权益时按照白金卡规则兑换。此外，兴业还有个家庭组的概念，具体我也搞不懂，好像家庭组的话，黑金门槛即可降到80万。比如老公老婆，只需每人80万即可双黑金？

其他行待补充。

因为都是官网查询权益，可能实际中出入比较大，还用过的飞友指教。

这么看来，50万比较合适的是兴业或中信。100万比较合适的是浦发或兴业。招行金葵花是不是只有为了申白金信用卡的时候才有价值？