

在美国如何申请信用卡？在美国怎样申请信用卡？

在美国的留学生活中，不可缺少的一个话题就是信用卡。从刚开始到美国大家乐此不疲讨论的discover, freedom, 到渐渐开始考虑申请各种有年费的航空卡和酒店卡。我自己在美国大概用了快四年的信用卡，常用的信用卡是Chase Freedom, SPG (Amex), Chase Sapphire和Discover;加上UA和AA的frequent flyer program。

所以在买东西之前（尤其是大件物品），除了Amex时常推的offer以外，主要是买Freedom和Discover在5% category内的东西，然后会比较Chase, Amex, Citi, Discover, UA 和AA各自online shopping mall的cash back（这里指返点或者返里程）的百分比;最后再决定选哪家。当然不要忘记我们还有Ebates这个实打实返现金的网站。

Ebates应该算是在美国最大的返现网站了吧，我挺喜欢用他家的，除了返的现金到账快以外，就是涵盖的商家特别多，多于各大信用卡公司和航空公司的online shopping mall。

Chapter.1 信用卡的功能（这部分主要摘自MITBBS上最经典的信用卡入门帖子）

1. Buyer Protection or Buyer Security

此类服务系指消费者于购物九十天内遇有物品意外毁损、遗失、遭窃或火灾等事由，可持原购物收据向发卡银行请求免费修护、更新或要求止付或退款，而消费者则须于遗失或毁损四十五天内向发卡公司提出请求（claim）通知，若忽略了期限，可能会丧失自己的权益。

2. Extended Warranty or Buyer Assurance

一般商品如电视、电脑.....等皆附有原厂商所提供保证书，此种保证大多针对售后免费维修服务而言。一般商店常会鼓励消费者另于原厂保证年限外加购商店所提供的延长期限服务保证。事实上，一般以信用卡付帐时，即可自动获得由发卡机构所提供之延长保证年限服务。

这项服务系指原厂附有五年以下保证之物品加倍延长其原有之保证年限，但加倍时以不超过一年为原则，如商品原有九十天保证者，则可因此项服务而自动保证至一百八十天，但若二年以上保证者，则以延长一年为限。一般信用卡皆无须事先登记

，若遇商品有任何毁损，只要该物品仍在延长保证期限内，则皆可要求发卡机构免费修护该项产品。

但美国运通卡（American Express）则要求消费者须于购物卅天内办理登记，若过了卅天而未登记，尽管该物品仍在原厂保证期限，也无法补加入此项服务，因此持有运通卡者，不得不留意。

3. Travel Accident Insurance

若以信用卡购买机票或其它交通工具之车票，出外旅游时，可获得五万至二十五万不等保额之意外险保障，保额高低各发卡机构不同，详可查阅信用卡协定书。

这边要强烈推荐Chase Sapphire Preferred！这卡管机票因为天气原因取消或者延误的赔偿。天气原因取消或者延误通常不在航空公司规定的赔偿范围内，所以你可以尽情找Chase索赔啦！哈哈。

4. Collision, Loss & Damage Insurance

以信用卡支付租车费用时，可享受碰撞、遗失、毁损或窃盗等意外险，如此则可省下平均每天十至十三美元的租车保险费用，但通常受保的租车期限以连续不超过一个月为原则，而承保金额及赔偿规定各发卡单位有所不同，租车前，不妨先向信用卡发卡单位询问清楚，据笔者了解，目前美国运通卡、AT&T Universal Card及Chase Manhattan所发行之信用卡皆提供此项服务，而普遍使用之Citibank信用卡则不具此项服务功能。除了上述常见的几种服务功能外，目前因除了银行外的其它行业，如AT&T，AAA及航空公司也相继委托银行发行信用卡，这使得原本即已竞争激烈的信用卡市场竞争更形白热化。

因此各发卡单位也不断推陈出新，提供更多样化的服务。而此类竞争型功能，不同的发卡机构，其间差异甚大。

像Citibank，AAA提供百分之十的租车折扣；运通卡、Chase、Citibank皆推出不同优惠规定的学生折扣或折价廉价机票；以及一卡二用（可用为电话卡）优惠，如Citibank、运通卡与MCI合作推出使用信用卡作为电话卡折价优惠，AT&T公司的信用卡若作为电话卡使用则可享受百分之十之折扣。另有邮购服务，或累计消费点数获得邮购之折价，如Citi dollar及Chase Bonus dollar；甚或计点分级获得赠品，如Citibank信用卡即提供于某一期间内如消费满多少金额，可依级数获得赠品。

诸此所提皆为免费服务项目，各发卡单位亦有付费式之服务项目，如卡片保护，行

李保险等不一而足，这类型服务纯为锦上添花，功能不大，纯视个人需要而定，而且往往需另缴参加年费若干。以上几种功能，首推AMEX，他家的售后服务一致是最赞的。

Chapter.2 信用卡分数101

信用分数积攒的载体是Social Security

Number，中国人喜欢缩写喊成SSN，老美有时候也叫Tax ID，需要在美国有工作（包括on-campus的兼职）才能有。查询Credit一般是要钱的，推荐在creditkarma.com上面申请一个账号以查询自己的信用分数。值得注意的是，美国有三大信用报告机构 Equifax、Experian 和 TransUnion，他们各自的评估系统不同，所以分数也不一样;而提供的只是一个估计值。

creditkarma.com曾经是每天都能Update了，大概从大半年前改成了每周update一次。有Citi账户的同学，也可以使用他们家提供的Citi Monitor来观察自己的credit。

1. Utilization

对于单张信用卡来说，就是每个月的statement balance除以它credit limit。对于个人的整个信用卡情况来说，就是每个月的statement balance之和除以它credit limit之和。在creditkarma.com的评估系统里，utilization的A级是1% - 10%，所以无论你每个月消费了多少钱，建议一定要在closing date（每个月出账单的结算日）之前还款，保证每个月的statement balance到utilization的1% - 10%。这个注意事项对新手特别重要，因为刚来的时候信用卡给的信用额度都不高，随便一消费utilization就很高了。

2. Payment History

主要看是否在due date之前及时还款（due date则是上个月minimum payment的最晚付清时间）。这个大家一般都能记住;如果实在太忙的话，保险起见建议设置个auto pay。如果偶尔有忘记还款，银行会charge你late fee，对于初犯的同学来说都可以和客服argu一下给waive掉的。任何不良记录（破产、被催债、迟还款等）7年才能消失！！