



## 信用卡组织

国际上主要的全球信用卡发卡组织有六家：

**VISA (威士)**：成立于1958年，是一个拥有2万1千家金融机构会员所组成的联盟组织，本身并不发行Visa卡，而是由Visa国际组织的会员银行发行Visa卡。

**MasterCard (万事达)**：成立于1966年，是一个拥有超过2万5千家金融机构会员组成的联盟组织。

### American

**Express (美国运通)**：成立于1850年，主要业务是信用卡、签账卡 (charge card) 以及旅行支票。

**China UnionPay (中国银联)**：成立于2002年，是经央行批准成立的一个股份制金融服务机构。提供银联在线支付、银联手机支付、闪付等产品和服务。

**JCB (日财卡)**：为日本三和银行、日本信贩银行、三井银行、协和银行、大和银行等企业在1961年成立的信用卡组织，可在世界190个国家及地区使用。

**Diners Club International (大来)**：于1950年由Frank X. McNamara, Ralph Schneider和Casey R. Taylor创立，主要提供签账卡服务。

## 信用卡等级

**普卡**：额度介于3K-1W之间，年费刷卡可减免。信用良好、有稳定工作即可申请。

**金卡**：额度介于1W-5W之间，年费刷卡可减免。信用良好、有稳定工作即可申请。

**白金卡**：机场贵宾、免费体检、免费航空或意外保险、道路救援服务等。年费有1K、2K、3K6。一般需有良好稳定的工作或一定的金融资产或银行高等客户等级才能

申办。

无限卡或世界卡：最高等级的信用卡类，不接受申请，只能由发卡行邀请办理。

黑金卡：美国运通百夫长卡，是由美国运通发行的邀请式签账卡。百夫长卡的持卡人是一群"拥有超高个人净资产并不断追求最好和最独特享受"的个人，他们拥有自己的公司，经常出差，完全符合成功人士的定义。量身定制的个性服务、无上限的财政支付能力、独家的旅游优惠和畅通全球的影响力。百夫长卡不仅仅是一张银行卡，更代表了一个高收入和享受奢侈消费的上流社会。百夫长卡足以支付任何个人所能想用的物品，而且只接受邀请注册并需支付高昂的年费。

申请方式

1. 线下网点；

2. 线上申请；

3. 银行邀请办卡：邀请办卡说明你的条件本身很好，如果推荐的卡有需求的话可以直接办下来。如果你有很多金融资产的话那很容易办理高端信用卡，只要多"搬砖"（买银行理财产品达一定时间）就可以达标，另外一种方式就是刷银行交易流水来提高客户服务等级，然后获得银行推荐办卡指标（如刷五十万银行交易流水获得工行六星客户资格）。

信用卡积分

积分活动产生了"羊毛党"。羊毛党的绝技自然是薅羊毛了，但薅羊毛毕竟是一项体力活，羊毛出自羊身上。作为一个羊毛党的必备条件是有敏锐的羊毛嗅觉，熟记各类积分换算公式：对"积分活动、积分转换、积分兑换、积分收益率"之类烂熟于心；还得熟知各类卡种的积分政策，譬如"交行线上没积分，招行积分收益比小，浦发AE白无脑刷"自然是很基础的问题了。

信用卡积分一般可兑换酒店集团住宿、航空联盟里程。

酒店集团

喜达屋：是世界最大的酒店集团之一，于1980年成立，旗下包括九个酒店品牌，在全球皆有直营据点与品牌授权经营，共95个国家拥有超过1000间酒店及度假村。其酒店忠诚度计划为SPG，积分可换房及延迟退房、航空里程、酒店早餐、免费上网、行政级别特殊待遇等。

洲际：是全球最大、客房数量最多的跨国酒店企业，拥有、营运管理、出租或发出经营权的酒店共逾4500间，酒店客房数量逾650000间，据点分布在约100个国家和地区。持有中信IHG联名金卡可直接获得IHG优悦会金卡会籍，享周末六折权益。

凯悦：是世界顶级的跨国酒店集团，在世界各地管理数百间酒店，拥有及管理超过140000间客房，素以豪华、舒适及人性化服务驰名。旗下之酒店房价定位基本上都不低于120美元。

万豪：是一家跨国酒店管理公司，管理逾4000家酒店，共69万间客房。

希尔顿：是黑石集团的附属公司，也是一家跨国酒店管理公司。在84个国家的4,080家酒店，包括超过672,000间客房。

如果有需要在这些酒店订房，通过酒店官网要比第三方如携程之类更划算，一方面可以获得最优惠房价保证（如果在24小时发现更低房价渠道，酒店将提供相同价格，并给予七八折的优惠）；另外一方面可以参加酒店忠诚度计划获取累计积分。可享受房型升级、行政酒廊、免费早餐等福利。而通过第三方预订，不管一年住多少次都没有这些福利。

## 航空联盟

寰宇一家：是全球第三大的航空联盟，于1999年成立，现有15家成员航空公司。其成员航空公司及其附属航空公司在航班时间、票务、代码共享、乘客转机、飞行常客计划、机场贵宾室及降低支出等多方面进行合作。

星空联盟：成立于1997年5月14日的国际性航空联盟，初期是由5家分属不同国家的大型国际航空公司结盟，借由共用软硬件资源与航线网等方式，强化联盟各成员竞争力。今日的星空联盟成员数已发展到26个。国内有中国国际航空（包括会员子公司深圳航空、非会员子公司山东航空、大连航空及澳门航空）。

天合联盟：是由20家航空公司所形成的航空联盟。国内有东航、南航、厦航，未来四川航空也有可能加入。

飞行常客奖励计划（Frequent Flyer Program）是许多航空公司给忠实乘客的一种奖励方案，普遍的形式是：乘客们通过这个计划累计自己的飞行里程，并使用这些里程来兑换免费的机票、商品和服务以及其他类似贵宾休息室或舱位升等之类的特权。

在常客奖励中最基本的获得积分的方式就是选择对应的航空公司的航班进行飞行，大多数计划中都是基于飞行的里程数来给予积分的，由于系统不同，大多数廉价航空公司更乐于按照飞行次数而不是里程来计算积分，还有两个普遍现象，航空公司一般会通过给与对新入会成员一笔奖励计分来鼓励旅客参加自己的常客计划，而且对于同一航段上不同舱位的旅客给予不同的积分。

随着航空联盟建立和代码共享航班的产生，常客计划也逐渐可以在伙伴航空公司间通过各种协议的方式进行分享。除此之外航空公司还与例如旅店或租车行等许多企业结成联盟并允许常客通过在伙伴公司进行消费获得积分，另一种方便的积分获得方式就是通过信用卡联名卡进行消费。（引用自Wikipedia）

## 信用卡权益

机场接送、贵宾室：配送PP卡或龙腾卡。

白金医疗权益：提供免费体检、洗牙或三甲医院预约挂号等权益。

五星酒店贵宾权益：如招行经典白的四次300元 + 100积分住精品酒店权益。

高端运动权益：如高尔夫、游泳健身等权益。

高额意外险、延误险：如中信i白金的航班延误2小时赔付1000元、500万航空意外险（都需用此卡支付购买才有权益）。

免费道路救援：对有车的卡主来说也算是不错的权益。

超市返现：如交行沃尔玛的周五超市、加油5%返现活动。

## 信用卡杠杆

现金分期：可获得一笔短期资金，利息还是挺高的，如果没有很需要的话，尽量避免做现金分期，但这的确算是获得资金杠杆的一种方式。

刷POS机：此处不讲，免得和谐。

刷线上店铺：此处不讲，免得和谐。

替别人刷卡：这也是一种获得现金和刷卡交易流水的方法。尤其是大额消费（免息买苹果产品）。

## 经典信用卡

招行：招行卡的优势在于其优质的服务体系，还有很多优质的合作商户。如果可以办招行经典白的话那就办下来吧，经典白是性价比不错的一张卡。但是招行的积分是最没有性价比的（20元1积分，绝大多数商户刷卡都是没有积分的）。

浦发：浦发AE白作为新晋神卡，线上线下都可以无脑刷。

中信：中信i白金和IHG联名卡都不错，i白金线上线下都有双倍积分，IHG联名卡可以直接获得洲际IHG金卡会籍。中信的9分享兑活动性价比也很高。

交行：交行沃尔玛卡作为家居生活必备的神卡，周五超市加油5%返现真是非常有必要参加的活动。

工行：工行作为宇宙第一大行，信用卡申请难度也是很高的，但是其超高的额度、极低的分期利息、众多线下网点都足以让你去办理一张。工行六星客户一般都可以去申请办卡（六星客户星点值10000——80000，刷卡购买理财产品每万元流水200星点，可通过刷卡购买理财产品产生50万流水积累来获取所需星点）。

民生：招牌活动天天民生日，全民共享，所有卡友都能享受不少实惠，叠加民生其他权益，每月羊毛都有几百。

## 如何选择合适的卡

1. 线下刷：可办理交行沃尔玛、浦发IHG联名金卡（配合浦发加速白积分积累效果更好）。

1. 线上刷：可办理中信i白金、浦发AE白、中信淘宝V卡来获取网络交易积分。

1. 组合刷：如果旅行出游，那么使用浦发AE白和中信IHG联名卡或招行经典白就可以规划出一个不错的旅行计划。居家生活的话浦发AE白和交行白麒麟配合效果不错。

## 需要注意的问题

1. 超额消费：刷卡带给人的刺激是无穷的，如果你近几个月的账单让你大吃一惊的话，尽早建立起记账的习惯吧，通过设立每月预算去管理你的信用卡。

2. 分期提现隐含利息高：如某期账单分6期还，银行给的名义手续费为0.75%，那

么年化手续费率为9%，真实还款利息为等额本息方式，年化约为 $0.75\% \times \frac{12}{24} / (12+1) = 16.62\%$ ，这是银行不愿意告诉你的事情，所以谨慎分期或提现，除非你真的有需要。

3. 还款逾期：如忘记还款的话，不仅会产生全额的日息，还会产生滞纳金，长期逾期则会上报央行征信系统，留下信用污点，影响日后个人信贷。

4. 被盗刷：由于信用卡一般都是磁条卡不是芯片卡，很容易被盗刷复制，对于来路不明的POS机不要去刷。

5. 开卡、销卡需谨慎：对于完全不需要且持卡成本高昂的信用卡可以考虑销卡，但是如果销的是此银行的最后一张卡就需要谨慎考虑了，银行可能会拉黑你，从此无法再次申请该银行的卡了。

6. 避免刷套码POS机。