

“我信用卡积分12000分，才换回4个小夹子，在小商品市场还不到10块钱。这积分也太不值钱了。”网民“秋风起”吐槽，直呼某银行信用卡积分含金量低；而在跟贴中，另一位网友赞自己的信用卡积分实惠：“25000分的积分，刚刚兑换了50元的移动充值卡，还是划算的哦。”

信用卡积分是信用卡消费带来的“附加值”，甚至不少消费者办卡就是冲着积分去的。但同是信用卡积分，各银行的含金量却大不相同，可能消费了同样的金额换来的积分，在有的银行能换到实打实的购物券、冲值卡，在另一家银行只换来“鸡肋”商品。

本期“民生实验室”，就来比一比银行卡积分的“含金量”。

### 算清信用卡积分价值

所谓信用卡积分，就是各家银行设定的刷卡消费金额按照一定比例兑换而来，每个持卡人有一个专用的积分账户，有些银行信用卡每消费1元兑换1积分，也有需消费20元兑换1积分。

积分礼品价值的计算一般是按照刷卡额的0.25%~0.3%制定的。也就是说，刷卡消费10000元，最终通过消费积分兑换的礼品价值在25元至30元之间。

多数银行的信用卡是1元兑换1个积分，而招商银行信用卡则要20元兑换一个积分，这两者积分规则相差甚远，但是实际的积分含金量却基本相当，即0.25%~0.3%的反馈率。

虽然行业的平均水平如此，但具体到各个银行以及相应设定的礼品兑换方面，实际含金量还是有相当的差异的。也就是说，持卡人消费相同的金额，在不同银行可最终兑换的礼品价值并不相同。

这两天，有条微博大家转得还是蛮热的@魔鬼经济学：统计显示，从兑换商品价值换算，兑换等值1元产品，工行需消费365元、民生402元、中行472元、广发478元、平安504元、交行534元、招行550元、建行630元、邮储638元、农行712元、华夏799元、兴业825元、中信964元、浦发1213元、光大2199元。

积分换高端商品，要选五大国有银行

既然信用卡积分一般是用来兑换礼品的，那么，哪家银行能提供丰富多样的礼品可

供选，就显得很重要。据记者了解，如果将高端商品的价值设定在4000元以上，除了工行、中行、农行、建行和交通银行这五大国有银行以外，股份制银行基本没有高端商品的兑换。

以高端商品为例，工商银行消费500万元即500万积分可以兑换50克金条，市场价13600元，每消费100元可兑换的礼品价值是0.27元；农业银行消费285万元即285万积分可兑换佳能数码单反500D相机，市场价4400元，每消费100元可兑换的礼品价值是0.15元；中国银行：浪琴手表嘉岚系列女表需要420万分兑换，即需消费420万元，该表价值8000元左右，每消费100元兑换礼品价值是0.19元；建设银行：消费500万元即500万积分可兑换价值10000元的傲胜按摩椅，每消费100元可兑换的礼品价值是0.20元；交通银行：消费880万元即880万积分可以兑换OMEGA手表，价值20000元，每消费100元可兑换的礼品价值是0.22元。

除了上述银行外，其他银行兑换的礼品的价值更多集中在1000元以下，而且在种类上各家银行的差别不大，都主要集中在家用电器、数码产品、家居用品、男士女士用品、车饰及户外用品、书籍杂志等。

## 温馨提醒

### 8家银行积分永久有效

目前，工商银行、建设银行、农业银行、招商银行、邮储银行、民生银行、兴业银行和华夏银行的积分永久有效，这意味着上述银行只要信用卡不销户，消费积分就不会过期。

其他的银行像中行、交行、浦发、中信的积分有效期为两年；广发银行的信用卡积分规则表明，积分有效期与所累计积分的信用卡有效期一致，到期将被清零；光大银行信用卡的积分有效期五年，平安银行为三年。