

今年，小微企业生意不好做，工人工资也少了。在这种环境下，有一定额度的信用卡作为应急是很有必要的。今年以来，多家银行调整了信用卡积分获取规则，主要调整方向为向线上消费倾斜。那么我们的刷卡行为，也应该跟着银行新规则走。最新的刷卡模式归纳为三维养卡模式，三维技术就是两减一增，分别为以下三个方面：

1、减少线下消费。现在真正拿着信用卡在实体店刷卡付款的行为实在不多，很多刷卡行为都是在倒账。我们应该把信用卡绑定在微信、支付宝和云闪付等平台，购物支付选择信用卡支付。我们线下刷卡金额的占比不要超过总账单的50%。同时，也要降低线下刷卡笔数的占比，线下刷卡笔数占比不能超过总消费笔数的50%。

2、减少境外消费。我们一直认为境外消费能体现一个人的消费能力和消费档次，银行会给更高的评分。但是，今年以来，银行对境外消费的态度有所变化，分别体现在两方面。一方面，大环境限制出境游，境外消费频繁，会引起银行对信用卡是否被盗刷的关注。另一方面，银行现在境外消费活动的推广减少了。

3、增加线上消费。无现金消费成主流，国家推出了虚拟货币。今年以来，平安银行信用卡、广发银行信用卡、建设银行信用卡等多家银行，已经调整了积分获得规则。线上消费从过去0积分到现在每笔都有积分，且积分比线下消费多。这是银行在推动线上支付和线上消费。银行的规则变了，我们的用卡方式也要跟着银行走。

养卡技术再牛，也需要有良好的征信作为前提。平时要提前还款，不要大量分期和最低还款。少线下，少境外，多线上，多增加消费频次，这样额度就哗啦啦地起来了。