

写在最前：作为一名玩卡半年的新人，写本文的目的是现身说法，让刚开始接触这个圈子的卡友少走弯路。并不是所有人都有资质去办什么黑金百夫长和超白的，也不是所有人都会心甘情愿去付刚性年费办大白金的。我相信各位DLB在不依靠高科技硬件的情况下，很少能撸得回本吧？因此DLB们可以忽略本文。目前的卡片年费都可以刷免，适合新人。

其实在去年的今天，乐乐老师对玩卡还是属于小小白阶段。而玩卡的初衷，则是为了更好地提升出行品质，降低出行成本。于是，从去年5月开始到现在，共申请了16家银行的80余张信用卡，总授信74.4万元。鉴于乐乐老师属于三无人员（无房、无车、无固定资产），申卡走了不少弯路，希望通过本文能帮助各位DLB申请到更多更好的卡。第一次写心得，欢迎大家关注我的微信公众号“乐摄世界”（le_photo）。

首先想声明的是，每个人的征信是非常宝贵的，一定不能因为各种原因逾期，包括水电煤欠费什么的，不然对申卡有难度。短时间内查询征信次数过多，也会造成申卡困难。而负债率太高，更是一大致命伤。因此，做好0账单（在出账日前还清所有消费），虽然损失了不少收益，不过降低负债率还是非常有必要的。此外，农行、建行一定要早申，最好在六行之内。特别是农行，要申请白金卡，持卡行超过10行后，综合评分会急剧下降。兴业，还有外资行也是很在乎征信查询次数和持卡行多少的，也要早点拿下。每个人的总授信都是有限的，乐乐老师这样的三无人员自然不会高到哪里去。在大多数人热衷于所谓的养卡提额，乐乐老师只能主动致电银行调降固定额度，两天已经降了20多万，实在是心疼啊。个人认为没撸点的银行额度留1-2万就可以了，浦发、招商、广发、平安建议保留。其实玩卡到后来，权益已经是次要的了，更多享受的是拿下高端卡的征服感和成就感。

上海银行（3张，下卡额度10万，现已主动调降到2万。二卡同级别或以下不查征信，提额查征信）：公务卡、吉祥航空精致白（银联+VISA）申卡/用卡心得：工资行，吉祥白应该算是上海银行的一张比较冷门的小神卡了，特别是在去年下半年新推出了VISA后，权益进一步提升，特别适合爱旅行，刚开始接触信用卡的朋友。准入门槛很低，每年2点龙腾机场休息室，免费境外WIFI，年费很容易刷免，不错的积分兑换比例，夫复何求？上海银行可能因为用户少，周周刷的活动基本不用抢，还是非常不错的。只是很多商户的交易都不计积分。

招商银行（7张，额度5.4万，二卡同级别或以下可能查征信）：GQ金、王者荣耀金、京东金、VISA、MASTER、JCB、AE申卡/用卡心得：用招行卡已经7年了，中间其实有一段时间是销卡未销户，也曾经干过拿799积分换星巴克的傻事。开始玩卡后才知道，招商银行的积分是要通过白金卡的输出才可以得到价值最大化。积分难，积分天书，好在招商银行的积分不是靠硬刷而刷出来的，是靠参加活动（如取现、十元风暴等）撸出来的。以前用得少，提额慢。现在经常用了，稳定三个月一提，正常情况下3月就能到6W，等邀请白金，或办分期白曲线经典白（固定额度没到6W千万别办分期白）。我不是DLB，半年只囤了10W分，申AE百夫长果断被反撸。只有一年能获得30W积分，才能把AE百夫长的价值最大化。AE百夫长的主要

作用也就在能转换SPG积分，以及BA等航司的里程，普通用户经典白足够。值得一提的是，招行的四张全币种卡等级都很高，分别达到了VISA御玺、MASTER世界和JCB白金的级别，各自卡组织的权益都很棒，比如VISA的酒店相关，MASTER的签证相关，JCB的简易机场休息室、大阪环球影城的飞天翼龙快速通道等。四张卡在招行卡片的等级序列里都归类为金卡，因此下卡难度不高。1.5倍积分，没车的申请不了车卡，上海又没有城市卡，网点申请了两次共五张其他城市的卡，都因为双非被拒。

浦发银行（3张，下卡额度2万，现额度10万。审批美运AE白秒拒的都不查征信，二卡可能查征信）：美运AE白、淘宝白、JCB梦白，目前无价世界卡、WEHOTEL申请中，打算申JAL申卡/用卡心得：2016年10月11日不懂事，在支付宝网申了白金卡简约版，现已注销。乐乐老师自己分析当时年收入填低了（10万），导致不管是线下团办还是线上网申一直秒拒，而两个同事在业务员的包装下年收入填25万，首卡直接拿到了AE白。一直到2017年10月20日，在近十次尝试后，终于拿下了当红炸子鸡美运AE白，可惜2017年留给我的时间太短了，只有最后两个月的时间换里程。这张卡的年费用20万积分兑换，浦发的积分从来都不是问题，两个半月时间，光开红包就能开出8万分。加上五倍积分的加持，一年拿五六十万分真心不是问题。考虑到今年浦发调整了里程兑换上限，打算申请JAL来分担红包积分。只是目前JAL已经不能网申，打客服电话说现在全国就五个城市的日航办事处有申请。然而，客服的话都是骗人的，大老远跑到办事处，那边说只能接受日本人的申请，而且通过率很低，结果给了我一个专门办这事的浦发信用卡业务员的电话，我也是醉了。貌似现在JAL只能通过业务员申请。

民生银行（7张，下卡额度5万，后提至6万，现已主动调降到2万。二卡同级别或以下不查征信，秒批）：东航白、香格里拉白、车车白、奔驰白、IN金、京东金、VISA申卡/用卡心得：2017年3月23日业务员上门申请了东航小白金，这卡实在是鸡肋，兑换比例15：1，和其他银行的金卡比例相当。香格里拉联名卡目前也是尴尬，民生和香格里拉的积分转换一直还没谈好，吊着。车车白申请可以随便填个车牌号，每月100元加油卡稳稳的，虽然洗车权益没了。VISA的那张全币种也是挺有意思，采用了可变CVV2的设计，提高了网购的安全性，特意办了一张。去年民生全家周四20-10的活动还是不错的，最关键按卡不按户，买了好多，而且名额完全没限制。民生也是犯贱，要销卡就给终免年费。

交通银行（3张，下卡额度4.5万）：东航金、沃尔玛金、神鹿MASTER申卡/用卡心得：2017年5月10日网申，下卡额度2万，注销。1月2日找业务员申请，下卡额度4.5万，而且是第16行，交行果然是乐乐老师的真爱。东航金拿好开卡的3000里程后注销，又申请了沃尔玛金和神鹿MASTER，另外网点以卡办卡进件，申请白麒麟（银联）+神鹿VISA。神鹿VISA貌似已经不能网申。白麒麟新户首年免年费，次年看情况再说了。毕竟在今年工行取消了CIP后，白麒麟的CIP还是有点用的。白麒麟分析下来每个月消费满2万以上就能通过土豪指数来减免年费了。不过交行的风控是非常严格的，今天云闪付每日的上限已经改到了500元。地摊小哥的白麒麟下卡率超级高，大约在35-40%。

中国银行（8张，下卡额度2万，审批一次查一次征信，二卡同级别或以下不查征信）：无限卡附属卡、卓隼、MASTER世界卡、银联、VISA、MASTER、JCB、AE申卡/用卡心得：从5月申请到6月，一直被拒，后来估计系统抽风，居然过了。中行俗称砖行，网点申请白金都让你准备20万资产的，所以选择了网申。正确的姿势是申请卓隼卡，申请难度同金卡，在中行的序列里却是属于白金。由于是单标卡，申请成功后会配发一张银联白金，过去是8次刷免年费，乐乐老师申请的时候已经是每年刷满2万且12次才能免次年年费。这里应该有个小BUG，中行一堆银联，如果每年新申请一张银联，岂不是每年都可以免年费？中行的返现活动也是很不错的，还有周末星爸爸15000积分买一送一。不过去年国航的里程兑换出了乌龙，这张卡最近也是不能网申了。无限卡上海的政策是房产证进件，只能让老爷子办了主卡，我申请一张附属卡。每年8次刷免年费，一家门三个人一人一张PP卡，机场休息室是有着落了。其实中行还是一张长城国际卡，知道的人不会多，这张卡给我的感觉像是那种存贷合一卡，每年也送4点PP卡的点数，出去少的也可以考虑这张卡，每年3次刷免年费。

工商银行（13张，下卡额度5千，申请白金后调整到2万，审批一次查一次征信）：奋斗金（银联+MASTER）准备注销，上海旅游白（3136环球旅行VISA白、环球旅行MASTER白、JCB旅游白、大来白、途牛MASTER白），香格里拉白（银联+VISA）、尊享教师白（银联+MASTER）、WEHOTEL联名白（银联）申卡/用卡心得：俗称宇宙行，或者是大妈行，非常看重个人资产。由于在工行0资产，因此下卡难度很高。尝试网申JCB旅游白、途牛白、甚至途牛金都失败后，7月再次申请主推的奋斗卡，居然降级批卡了。个人经验是当季主推的卡一般下卡率比较高。直接从0星变成5星，凭乐乐老师这样四位数的工资流水在网点还是被柜员鄙视的，甚至连填表的机会都没。好在研究后决定直接前往卡部申请旅游小白金，并通过3136下挂大白金。需要注意的是，全国只有8张小白金是可以3136的，不包括奋斗白和星座白这两张。旅游白的政策卡部说是每年8次刷免，网传也有免五年的，不过每年8次应该是不难的。经过漫长的等待，最终无征信下卡，额度也提升到了2万。不过工行的服务真心是烂，奋斗金的开卡礼66元到现在都不肯给我，真的无力吐槽。去年的机场CIP还是很不错的，境内快速安检，远机位还有小车送，可惜今年没了。途牛白还是不错的，直接对标途牛五星级，在途牛预定线路可以享受指定城市两次免费送机和境外WIFI服务。由于我已经是途牛的钻石会员了，送机服务可以和会员本身的两次叠加，也就是每年四次免费送机服务。香格里拉去年的活动还是很热闹的，今年选择了WEHOTEL，和浦发的搭配一下，大概可以拿到一年零三个月的白金卡，还送好几千积分，周末半价后够住一晚的了。在目前的形势下，坚决不住某豪酒店集团！宇宙行用APPLEPAY还有银联扫码都是没有积分的。

建设银行（6张，下卡额度5万，二卡可能查征信）：全球热购VISA白、全球热购MASTER白、东航银联白、东航MASTER白、吉祥银联白、吉祥VISA白申卡/用卡心得：很久以前有建行的卡，后来注销。2017年6月16日重新申请，选择了主推的全球热购VISA白和全球热购MASTER白，都是有效期内免年费的。境外8%的返现，名额还是很宽裕的，最主要是没有消费下限，不像很多银行要境外刷满五千才能返

现。全球热购MASTER去年还有1元签证活动，乐乐老师分别只花了1元钱，就办理了原价1000元左右的美签和原价300元新加坡签。东航世界睿我卡也是很不错，首次申请开卡加首刷一共送了7000东航里程，也是价值500元人民币的小羊腿了。建行的积分没啥大用，不建议主刷。

汇丰银行（1张，下卡额度3万，现已主动调降到1万）：生活卡申卡/用卡心得：2017年6月20日网申，办理的时候少申请了一张万事达的卡，居然说不能补，只能注销了重新申请。汇丰一共三套卡，每个人只能申请一套，也算是野鸡银行了。每个月刷卡都会送点垃圾礼品，不过配合9元电影票活动，还是正收益的。去年双11的时候，支付宝消费拿到了500元返现。

广发银行（3张，下卡额度1万，二卡一周内查一次征信）：DIY金、留学生金、京东金申卡/用卡心得：2017年6月22日申请DIY卡，当时不懂事，三倍积分只勾选了一个类别。当时不懂事，首卡没选择犀利卡，5%的返现，现在后悔啊！玩广发必须套卡，后来又下了留学生金和京东金，前者跟DIY搭配可以做到6.67：1换里程，后者在每月20日京东闪付可以有50倍积分。广发用到现在感觉IT实在是渣，DIY卡类别少选了不行，只能注销重新申请。广发实在是不待见我，居然给了这么低的额度，现在是刷了存，存了刷，当借记卡在用了。臻尚白一直秒拒，估计是广发的星级太低了。广发套卡是最适合新人入门的，下卡门槛相对较低。

光大银行（2张，下卡额度6万，现已主动调降到2万）：航旅白、VISA白申卡/用卡心得：也是属于有毛病的银行，网申需要先去网点面签再审核，而且对征信的要求很高，短时间内，貌似三个月内不能被查征信超过六次还是十次，所以乐乐老师第一次申请的时候就被拒了。其实这个银行不人性化的地方就是，征信问题在面签前其实就可以自动筛选一下的，没必要三伏天还让人跑一次网点的。养了三个月的信报，才下卡。申请的航旅白，也是不错的白金了。每年2次境内接送机+5点龙腾，基本够用了。赶上了首年年费补贴500的末班车，加上新户688的年费抵用券，1188的首年年费就这么愉快地免了。白金卡双倍积分，光大的积分俗称里程，活动很多，积分也送很多。目前主推的凯撒白非常值得申请，2次境内接送机+8点龙腾，可惜在我申请之后才推出的。光大的延误险只送首年，乐乐老师考虑第二年再申请凯撒，并用10万积分抵扣一半的年费。

农业银行（3张，下卡额度5万）：悠然白、漂亮妈妈白、国航白VISA申卡/用卡心得：2017年6月27日网申漂亮妈妈白，这张卡并不是女性专属哦。还是那句话，当时主推这卡，就申请这卡，下卡率最高。网申后需要网点提交工资流水，现在面签变成了提交公积金帐号。今年初又网申了悠然白，有网点VIP和一年三次专家号陪同就诊。这两张小白金都是首年免年费，次年12次刷免年费。国航白VISA送国航银卡，虽然没啥用，不过聊胜于无，多张卡组织也是有必要的，最主要年费有效期免。玩卡人的梦想当然是精粹白啦，乐乐老师通过超级柜台进件，然后被分行退件了，理由一是级别不够，要处级干部，这一点相去甚远。理由二是可用授信额度为0，这也就是为什么一直在主动调降固定额度的原因。一般精粹白的审核级别都是最高的，看到长时间显示审核中的一定是有问题的，记得直接找支行查询原因。

中信银行（2张，下卡额度3.5万，二卡同级别或以下不查征信）：飞常准白、IHG

金申卡/用卡心得：2017年7月11日网申飞常准白，新户送个拉杆箱。后加办IHG金卡，可申请终免年费，这卡保证了IHG酒店集团的金卡会员，不用保级，虽然金卡没啥用，不过至少比白板好吧，在HI里还成功谈心升级了房型和赠送了早餐。即使在最低端的HIX，升个房型也不是不可能的事情。这张卡去年年底还有五晚升白金的活动，乐乐老师参加了这个活动，配合新人任务和先行者任务，以1400元的成本获得了价值1800元的60000积分和一张白金卡，虽然IHG的P卡就是P，好歹某宝上也价值200元了。而且在HI和CP里应该是保证升一级的。用来匹配一个希尔顿的钻挑也是不错的。

华夏银行（3张，下卡额度3万，现已主动调降到1万，二卡申白金查征信）：精英环球白（银联+MASTER）、京东金申卡/用卡心得：2017年8月5日申请了京东金，华夏银行去年的88积分换星巴克活动是轰轰烈烈，也被称为星巴克银行。这个银行也是神一般的存在，若干年前曾经有他们家的银行，后来剩了1700多分没换完，销卡销户后，重新申请居然积分还在，还能兑换星巴克。网申的二卡也必须去柜台激活，这一点不太人性化。第一天网申没查到进度，第二天又申请了一次，居然给我下了两套一模一样的卡，也是没谁了。今年已经没了兑换星巴克的活动，不过去年年底的排位赛，乐乐老师成功跻身前5万名，抽奖拿到了18万积分，可以兑换1万国行里程，也算是小七百的羊腿了。

邮储银行（2张，下卡额度3万，现已主动调降到1万）：EMS金（银联+MASTER）申卡/用卡心得：都说邮储过了六行不好下，事实并非如此，乐乐老师下邮储的时候已经超过十行了。11月1日线下申请，工作人员建议填写持卡行数的时候可以少填一些，写四行差不多。平时活动不多，纯粹凑个数。

平安银行（2张，下卡额度5万）：旅游金、爱奇艺金申卡/用卡心得：12月29日同时网申旅游金和旅游白金，结果下了5万额度的旅游金，白金死活不给我啊。看着人家3万额度的旅游白，乐乐老师的心中一万只草泥马奔驰而过。旅游金的返现上限也就2万，拿到0.5%的返现，配合超级买单活动，因此多申请了一张爱奇艺的金卡。

以上共计68张卡，加上在路上的和已经注销的，早已超过了80张。

永远的痛：外资银行忌行多，总授信高。兴业也是耍猴的。

痛点一：花旗2017年6月20日和12月29日两次支付宝申请秒拒。

痛点二：渣打2017年7月26日业务员进件，12月28日网申都被拒。

痛点三：东亚2018年1月1日网申被拒。

痛点四：兴业2017年7月28日网点以卡办卡，12月23日网申都被拒。

2018年的目标是搞定以上四行！

