

这篇文章如此霸气的标题，想必熟悉的飞客们能猜到这张卡必须是——中信悦卡。

总体来说，悦卡是一张积分回馈倍数与资产规模挂钩的信用卡，如果您的资产达到20万，那么悦卡便可获取最高8倍的积分——这就意味着，这张卡可以轻松无脑刷，秒掉诸多神卡。因此称之为“号令天下，莫敢不从”一点也不为过。

但是，悦卡同样也是一张相当难以用好的卡，因为它的回报综合了资产和收益两部分。想用好这张卡，需要通盘考虑这两个因素。

在这篇文章中，我也会通盘考虑这两个因素，从而全面的剖析中信悦卡这把“屠龙刀”。

Chapter 1. 悦卡资产

在说资产之前，我们先来看看资产与积分的关系。

账单上月日均资产
信用卡积分系数
[0,50000]
0.5
(50000,200000]
1
(200000,无限]
2

而抛开资产，悦卡的积分倍数则如下表所示：

月交易金额

非生日所在账单月

生日所在账单月

[0,5000]

2倍

4倍

(5000,10000]

3倍

4倍

(10000,无限)

4倍

4倍

因此，如果您在中信不放置资产，悦卡甚至不如i白金值得刷，因为经过调整后的积分倍数最高也不过2倍。只有您在中信放置20万以上资产之后，这张卡方才成为一张神卡。

那么，应该如何在中信存放资产呢？

中信的资产定义中，包括：定期活期存款（坑死你），外币存款（比人民币还坑），理财产品（好的都得抢）以及管理基金份额（薪金宝等）。满足中信悦卡的资产存放方式，包括700万存一天，350万存两天这种土豪方式，以及20万存一个月这种土鳖方式。不过切记：请在借记卡上留1元，因为中信的算法中，20万的积分系数依然是1。

中信的理财产品中，较为优势的产品是短期理财类产品，共赢天天快车便是代表之作。<https://mall.bank.ecitic.com/fmall/finproduct/B130A0008.html?chcode=5179>这个产品提供4.45%的年化收益率，和许多“宝宝”类产品类似，但胜于宝宝类产品的是：它可以当日起息，次日看到收益。因此如有流动资金，可以放置到这个产品中来弥补资金缺口。

而中信的固定期限理财产品比起其他银行而言，并没有什么优势。理财产品最有优势的还是地区性银行啊，而兴业面向部分地区发售的理财产品也是不错。不过既然要凑足20万，那么便可以考虑买个10-15万的理财，然后将部分流动资金转到中信，以完成日均20万的考核指标。

另外，版上也有飞客在问证券资产是否计入中信总资产，我的建议是刷悦卡的用户不要去考虑使用这类资产来计入总资产，因为证券资产并不能为中信创造价值，因此即使目前可以计算在内，未来也存在随时被取消的可能性。而刷悦卡是要安心拿回报，如果资产计算规则发生变动便可能随时被反薅。如果您定下心来刷悦卡，请将自己的理财产品配置到中信银行，安稳的拿到8倍回报是最好的解决方案。

最后，如果您的悦卡持有副卡，悦卡的主副卡资产可以合并计算，倒是个不错的完成悦卡资产考核的方法。

Chapter 2. 消费积分

悦卡的积分规则曾经并没有封顶，但是被撸死了。现在的积分规则中有一条“每月赠送的积分不超过固定额度的8倍”。因此一张没有足够高固定额度的悦卡，便像一只没有牙的老虎。

在中信改完规则之后，每月获得奖励积分的上限便是一个因人而异的数字。假设你的额度为E，则每月刷卡上限 $M = (8E + 30000) / 7$ 。而当刷卡量达到上限的时候，积分综合回报率 $R = 56E / (8E + 30000) + 1$ 。

举个例子：

当你的额度为50000元时，每月刷卡上限为61428元，R最大为7.51，等于3.32元/1里程；

当你的额度为100000元时，每月刷卡上限为118571元，R最大为7.75，等于3.23元/1里程。

而悦卡的刷卡积分系数计算方式，是取您账单日所在月份上一个自然月的月日均资

产余额作为当前账单月的资产而定，假设您的账单日为10日，以11月10日的账单为例，这期账单（从10.11到11.10）将取10月的月均资产作为积分系数的参照，刷卡后一日计入1倍积分，其余积分在11月26日前后统一发放。因此，如果准备刷悦卡，提前一个月在银行中存足资金即可，不必太久。

悦卡的长处，在于它在消费的时候可以做到完全无脑。中信和招行、民生、中行等鸡贼行不同，它的大部分刷卡Pos都有积分。这就意味着所有的消费可以得到同样的8倍积分。即使是南航白这样的神卡，也只能在商旅类POS中得到这样的积分回馈。而在目前国内刷卡环境套码严重的现状下，无脑刷卡可以免去您大量烦恼。

另外，悦卡可以兑换国内三大航里程，到账速度也非常不错。当您遇到航空公司变更里程兑换表的时候，便会往往念起悦卡的好。

Chapter 3. 如何选择？

悦卡的持卡成本，大概是1000元一年（计算理财的利息差， $0.5\% * 20w = 1000$ ），如果您的年刷卡量在20万以下，不建议申请悦卡。

如果您的商旅消费较多，并且平时出行能用上广发的休息室，那么不妨申请广发的航空联名白金卡。因为这张卡也能做到无脑刷卡积攒里程。

还有一点：悦卡的网付毫无积分，不建议用来做网付消费。

最后提示一点：在申请的时候，搞张金卡即可。白金卡一年的480年费毫无意义，除了卡面比金卡好之外，完全不建议申请。

悦卡便是这样一张无脑高回馈，灵活性也不错的消费卡，我的选择是它，您呢？

