

先说明，本文是写给初玩中信悦卡的用户，熟练玩家可直接无视了。一、悦卡走红的背景：1、昔日易卡红极一时，20w+理财加持下消费可获9倍积分（5w+理财也可通过double额度消费获12倍积分！），众人神往。然2019年8月，易卡变更规则，中信多倍积分的任务自然落到了悦卡身上。2、2019年10月之后，持续已久的9积分活动亦一去不返，中信卡的权益重头都落在了积分兑换里程这里（鼠来宝拼RP得手机、耳机这权益太难了四、悦卡的使用场景：注意：悦卡多倍积分须刷“线下”，准确说，要刷“银联”支付渠道，而微信、支付宝、京东zf（不跳特约）属于“网络”支付渠道。“银联”渠道大致包括：实体pos机的刷/插/挥卡，手机PAY，云闪付APP，各银行APP的二维码支付，以及各类APP的云闪付（跳转）支付（最后一类很重要）。因此，日常点外卖（美团），外出吃饭（大众），买车票、订酒店（京东、美团），买景点门票（美团、大众、驴妈妈），买手机、电脑、家电（京东）等等，都可以悦卡操作。可见，悦卡使用场景还是比较宽泛的（但肯定还是不如微信、支付宝方便）。五、悦卡的最优效率分析：我们定义“最优效率”为：获取积分倍数的最大值（获取积分倍数=每月总积分/每月总消费）。前面“三”说过，积分跟“三要素”有关：1）消费金额、2）理财资产、3）额度。感谢好心的飞友，已经总结过公式（式中C为授信额度，credit）：1、对于5w+理财的用户，最优效率的月消费金额=10000+(8*C-15000)/3；2、对于20w+理财的用户，最优效率的月消费金额=10000+(8*C-40000)/7。记下公式，最优效率的计算问题已解决。但是，我想再探讨下悦卡“三要素”之间的联系。

可以从消费端（视

为变量）进行观察：看看（1）不同资

产下，消费金额与积分倍数的关系

；再看看（2）不同资产下，

实现各积分倍数的额度下限

（即，要实现该积分倍数，授信额度不能低于多少）。如表所示，金额、额度以千为单位，“20倍数”指20w+资产下的积分倍数（5倍数同理），“20minC”为20w+资产下为实现积分倍数的最低授信额（5minC同理）。通过绘图，把表中数据整理成更为直观的形式：下图例说明：横轴为月刷卡金额，单位K；左纵轴为积分倍数；右纵轴为积分倍数对应的授信下限，单位K。如上图所示，在20w+资产下，3万月消费能带来7倍积分，而这仅需要2万3的授信就能实现（不低于22500即可）。而7.5倍积分则要求月消费不低于6万，并且，7.5倍积分需要4万9以上的授信才能实现。随着消费提升，倍数趋近于8。如上图所示，在5w+资产下，月消费1万5能带来3倍积分，而这仅需要4千额度的授信就能实现（不低于3750即可）。而3.5倍积分，月消费要达到3万时才有，这仅需要9千5的授信就能实现。随着消费提升，倍数趋近于4。如上图所示，把两条代表“授信下限”的曲线放到一张图上，通过与浅色45°直线比对（浅色45°直线就是月消费线），很明显，蓝线（20minC）与之更加接近，红线（5minC）则距离远、间隔大。如果把浅色45°直线（上的每个点）视为最优效率下的月消费状态，不难发现：资产越高，消费越有效率（间隔小）。事实上，同样为达到最优效率：20w+资产下（蓝线），月消费约为1.2倍授

信额度；5w+资产下（红线），月消费约为3倍授信额度。综上，可以得出结论：悦卡需要存20w+资产才能比较好地发挥作用，一来积分倍数高（7倍左右，否则3.5倍），二来消费有效率（达到最优效率只需刷额度的1.2倍左右，否则3倍）。六、悦卡能玩多久？2019年7月，易卡的政策调整“伤了”不少中信簇拥，那么悦卡政策能持续多久呢？个人判断，悦卡应该能持续较长时间，至少1~2年（到2020年底at least）。理由如下：1、悦卡比易卡更能给中信带来理财资产，原因“五”分析过了，没有20w+，悦卡玩不转。2、悦卡能带来更大的刷卡量，“高消费，高分倍”的规则设计，不同于先前易卡的笔笔9倍。3、在“温暖”大环境下，中信权益也不断缩水：2019年，砍掉9元电影等一众权益，就连（非联名卡）可兑里程的年限也从20万降半至10万。但是，从另一个角度：或许这也是当下中信能够接受的一个成本底线，吧。最后祝大家玩悦卡愉快！以及祈祷：动卡空间的南航里程早日补货~