

本文作者：鸡米花_此昵称不可吃

前言

在这个特殊的时刻，首先要祝愿所有人新年快乐，阖家平安！

在这一年期间结识了众多卡友，共同营造了良好的交流讨论氛围，自己在玩卡实践方面也有了长足的进步，因此决定延续该入门系列，希望借此让更多人重新认识信用卡，在合理消费的前提下以此提高些许购物优惠、商旅出行和健康医疗等方面的体验。

重识信用卡

在开始之前，依然要说说为什么推荐日常消费选择信用卡，因为周围的确有不少同事朋友，选择用储蓄卡或者花呗来作为主要支付方式。推荐的理由我概括为四大要点：

1、优惠满减

这点是几乎所有人对信用卡的第一印象，既参加银行和商户的活动来获取满减优惠，为人熟知的有招商银行「饭票」，交通银行「最红星期五」和多家银行星巴克满减或买一送一等等，在餐饮和购物领域应用最广，有时还有与电商合作的满减活动。

2、权益服务

通常在加入卡圈，入门之后会特别关注到的则是权益部分，它是最大的一个门类。个人将其分为三个子类，包括商旅出行权益（接送机、贵宾厅、机场贵宾快速登机、延误险和酒店），医疗健康权益（体检、洗牙、挂号、导诊和运动）以及车主便捷权益（加油优惠、酒后代驾、道路救援和代办年检）。

3、积分返现

如果说消费优惠是我们对信用卡的基本认识，那么返现则是大多数卡友对用卡的主

要目的。返现的方式多种多样，最为主流的两种是积分兑换里程和境外消费活动。

前者将积分兑换为现金价值最高的航空公司积分，再转为机票出行，是变相的获取返现，每万里程自用价值一般不会低于500元，代表有中信银行、广发银行和中国银行等；而后者就简单粗暴，只需满足活动的消费条件，则银行相应返还一定比例的现金直接进入信用卡账户，代表有中国银行「环球精彩」、建设银行「热购全球」和招商银行「非常全球」等。

4、流动资金

不难发现，在申请信用卡的人群中，有一小撮不惜年费，注重额度的卡友，抛开套现投机党不谈，我认为信用卡所带来的资金作用主要有免息消费和信用贷款。

如果你花1万元买了手机，在50天免息期内现金依旧在你手中，此时若购买T+0之类的货币基金，按3%计算则可以得到41元利息，这是一个简答的利用免息期产生收益的例子。一定有人会觉得40元太少，那么换个角度想，如果掐点抢到了一张40元优惠券，是不是会令这次购物愉快许多呢？免息分期购买也是同样的道理，免息期越长相对收益越高。

此外，每个人都说不定会遇上资金紧张的时候，不一定是囊中羞涩，有可能是资金都在锁定期的理财产品内无法及时提现，远水解不了近渴。而此时信用贷款则可以避免向人开口借钱的尴尬，更何况即使向人借钱也理应支付利息。在信用贷产品上，我们的宇宙第一大行工商银行可以称得上独占鳌头。

持卡情况

2019年也被称为卡圈寒冬，自浦发银行的一则微信推文《浦发美运白金卡温暖升级，2019依旧值得！》起，“温暖升级”这个词成了“权益缩水”的代名词。回顾去年初的自己，持有浦发新金卡（65000）、交行优逸白（35000）、农商世界白（30000）、工行半岛白（15000）和中行银联白（50000），共5家总授信195000元，具体可参考文章开头链接。然而这一年我也没有闲着，趁着凛冬将至前夕，斩下四张真正依旧值得的信用卡。

第一张首当其冲拿下招商银行经典白金信用卡，额度8万元，之后加办了Visa全币种白金卡，便于境外消费刷芯片卡安全性更高。主要用到的权益有机场贵宾登机服

务，含免费携伴一人，除此以外有延误险、酒店优惠、体检洗牙高尔夫，以及每年可积分兑换5万公里。年费需1万永久积分抵扣，生日当天10倍积分，算上招行基础是20元积1分，集中消费2万元可达成。

梅开二度的是农业银行尊然白金信用卡精粹版，额度10万元。此卡持有成本极低，消费30笔就可以免次年年费，却有无限次机场贵宾服务（Commercially Important Person，简称CIP），可否带人视当地机场政策而定。除此以外还有可转让的挂号导诊服务，能为家人亲友预约还挺实用。

第三张斩获中信银行悦卡白金信用卡，额度85000元，之后加办了IHG优悦会金卡，持卡就可自动保有洲际酒店金卡会员。中信是玩里程的卡友无法绕过的一家银行，虽然目前许多航司的兑换在动卡空间APP内下架，但乐观估计不久的将来会恢复如初。通过携程等指定渠道订票可获得延误险，2小时1000元，4小时2000元，在我所持卡中获赔条件最优。

最后一张其实是今年1月份才姗姗来迟，建设银行尊享白金信用卡，额度8万元。说来得迟是因为它在去年末已经拥有很高的人气，龙支付活动获取的大量积分使其年费不再成为办卡路上的阻碍。它补充了我在Priority Pass贵宾厅的缺失，虽然不能带人却可以免费办一张副卡，同样也能获取PP贵宾厅权益，这张卡也会在今后成为我预定酒店的首选。

眼下交行、浦发和中信暂时放抽屉里，其他卡片各司其职，我比较少能用到的服务就不在此列出，主要核心权益有：

- 工商：6点龙腾或兑换3次接送机，可以灵活选择；
- 农业：无限次机场贵宾登机服务，个人出差使用；
- 中国：不用买票的延误险以及积分兑换里程；
- 建设：3次Priority Pass贵宾厅，3次接送机以及酒店优惠；
- 招商：可带1人的6次机场贵宾登机服务以及积分兑换里程；
- 上海农商：可带人的18点龙腾非常给力，境内4次和境外1次接送机。

在上一年里除了新办四家信用卡，还有三家银行在这一年间提升了额度，浦发65000>91000元，交行35000>42000元，中行50000>65000元。至此，共持有9行信用卡，总授信588000元。

入门卡推荐

接下来是观众期待的重点栏目，回望去年推荐的5张卡，交行优雅白、中信淘气卡、广发犀利卡&高铁白和最后一张大白金光大凯撒白，几乎没有幸免的被我无情下架！

由于交行最红5积分获取难度加大且取消3倍积分，剩余权益仅有境外3次龙腾贵宾室，因此推荐优先级降低；中信可兑换里程大批下架，淘气卡可暂时持观望态度；广发犀利卡&高铁白在新卡的诞生下不再突出，让位给广发鼎极卡；最后一张光大则是因为我的年少无知，事实上光大积分并不容易获取，20万分抵扣年费对大多数人难度不低，特此除名！

在卡圈变化和自己对玩卡的认知改变这双重条件下，今年重新选出5张适合入门的卡片，且都可以通过网上申请。

广发鼎极卡

广发银行鼎极无限信用卡（简称“广发鼎极卡”或“水白”）银联白金+Visa无限套卡

之所以有“水白”这个奇怪的称号，还源于此卡最初是银联钻石+Visa无限套卡组合，但钻石级别的权益却无法得到保障，因而被称为“水钻”。之后由于种种原因，被中国银联从钻石级别无情除名，并降级至白金级别，而原本的钻石权益现在由广发自掏腰包补充，仍需满足条件后抢兑。

年费政策：

- 银联白金卡4000元，Visa无限卡8000元，共计12000元；
- 首年免年费，两卡合计消费48笔即可免次年年费。

新户礼：

- 一般来说通过网点或商场摊位办卡，可现场获取拉杆箱一个；
- 700元刷卡金。2020年3月31日前，绑定“广发信用卡”官微和微信支付宝，发卡首个自然月累计消费金额享10%免还款签账额（刷卡金，直接抵扣账单）返还，共分12个自然月返还，每月需满足单笔399元消费方可享受返还，返还首月享3倍奖励（封顶150元），之后每月享1倍奖励（封顶50元）。

积分情况：

- 支付宝、微信、京东和银联二维码均有积分；
- 境内消费（含微信/支付宝）2倍积分，境外消费3倍积分，活动至2020年12月31日，有延续的可能。

本卡权益：

- 1次（1点）/年龙腾国内机场及2次（1点）/年国内高铁贵宾室；
- 每月一笔500元以上消费，次月可免费享无限次广发自营机场贵宾登机服务、高铁贵宾服务；
- 广发专属鼎极贵宾礼遇，每天10:30开抢，包括有携程接送机265元抵扣券30个、携程签证300元抵扣券5个、星级酒店游泳健身20个、马术体验15个、击剑体验15个、携程迪士尼340元抵扣券5个、导诊服务5个和体检权益5个；
- 无限卡享有Visa卡组织所有礼遇，由于可用性因人而异，有兴趣的自行点击查看『Visa优惠和礼遇』。

个人点评：

- 目前此卡只对广发新用户开放，暂时未见有对老客户开放渠道；
- 如果你是广发新用户且暂时没有其他大白金卡，则推荐申请，不然可以考虑广发犀利卡；
- 年费标准虽然高的扯淡，但只是虚张声势，实际很容易达成减免条件；
- 银联卡能享有全套银联白金级别权益，Visa卡是实在的最高“Infinite”级别，享有Visa卡组织的所有权益，对于尚未有大白金卡的入门卡友来说性价比高；

- 要拿满新户礼的700元刷卡金，首月消费7000元以上，之后11个月里，每月有一笔399元及以上消费即可；
- 虽然有500元消费要求，但无限次机场贵宾登机服务和高铁休息室权益十分抢眼，次月有出行需求的务必记得消费。而赠送的龙腾点数主要用来在机场休息室或高铁站合作商家用餐；
- 广发专属权益看着诱人，却非常难抢，几乎可以忽略；
- 微信支付宝2倍积分后可以12.5:1兑换国航/东航/南航/亚万里程，每年上限3万。

中行国航白

中国银行凤凰知音国航银联白金信用卡（简称“中行国航白”或“0028”）

中国银行的国航、东航、南航和海航联名白金信用卡性质相同，此处选择了人气最高、兑换里程比例最佳的国航白金卡为例，大家可以根据自己所在地区的航班情况选择对应的航空公司联名卡。

年费政策：

- 800元，免首年年费，消费12笔且满2万元免收次年年费。

新户礼：

- 缤纷生活注册绑卡，20元天猫超市电子券、24元瑞幸咖啡电子券、单次洗车券或腾讯视频会员月卡四选一；
- 通过官微“中国银行信用卡”激活信用卡，可领取3000积分；
- 核卡后两个月内绑定任意快捷支付渠道并完成一笔99元以上支付，获得50元京东E卡；
- 推荐办卡活动，推荐1人70元、3人200元、6人400元、10人700元等等，新户可找一位老户“分赃”，如同我去年推荐的交行安逸白。

积分情况：

- 线下消费12:1兑换国航里程，海航白金卡12:1，南航14:1，东航15:1。
- 快捷支付5倍积分，通过积分购买5倍积分卡，信用卡绑定微信、支付宝、京东、唯品会或美团，消费1元积5分，每月上限5万积分。有效期至2020/3/31，有延续的可能。

- 境外消费2倍积累里程，即等值人民币6元积1国航里程。

本卡权益：

- 线下消费每月自动结算，兑换国航里程；线上消费获得个人综合积分，可在积分商城兑换航司里程或其他物品，国航32.5:1，东航&南航35:1，海航29.5:1，叠加5倍积分之后就很不错；
- 无需买票即可享有航班延误险，单笔消费199元以上激活，有效期1年。2小时起赔50元，超过后每分钟1元，航班取消赔付200元；
- 开元酒店商祺会白金会籍1年，通过“开元酒店”官微支付1分钱领取。

个人点评：

- 中国银行是我去年用下来最喜欢的银行卡，现在依旧有的活动包括快捷支付5倍积分、星巴克15000积分周末兑一送一、以及境外返现最高21%，中行活动特点简单易懂、使用方便。
- 延误险赔付金额很低，但优势在于不用这张卡付款买票，无脑叠加其他卡的延误险，聊胜于无。有同样功效的还有光大白金卡；
- 开元酒店1分钱领白金会籍的活动目前没有显示有效期，可以在有需求时领取；
- 综合了境内线下（兑换里程）、线上（5倍积分）和境外消费（2倍积分以及境外返现活动），虽说不上是什么神卡，但覆盖范围广，活动力度大，很适合入门。

农行悠然白

农业银行悠然白金信用卡（简称“农行悠然白”）

旧卡面灰色为底，蓝色翅膀，目前基本停发，从网上晒卡看到的都是蓝底白翅膀的新卡面。

年费政策：

- 580元，免首年年费，消费满12次免次年年费。

新户礼：

- 居然.....没有找到新户奖励.....如有遗漏还请留言补充；
- 推荐办卡活动，2人爱车屋车用吸尘器、5人膳魔师食物料理机、10人外交官20英寸旅行箱、以及20人科沃斯扫地机器人。

积分情况：

- 微信消费有积分，其余快捷支付没分；
- 往年618和双11都有10倍积分活动，上限10万分；
- 积分商城可以20:1兑换东航/南航/海航里程。

本卡权益：

- 免费提供全年3次专家预约挂号和全程陪同就诊服务，包括取号、划价、取药、协助交费等，可转让给亲友使用，需提前2个工作日拨打24小时白金贵宾服务专线400-619-5599进行预约，服务不包括应交纳给医院的挂号费、治疗费、药费等相关费用。
- 当持卡人遇信用卡丢失、被窃、被抢夺或抢劫，挂失前72小时内被他人盗用卡而造成的直接经济损失，白金卡最高5万元。

个人点评：

- 刷免的小白金卡，即可拥有3次免费挂号导诊服务，且可以转让亲友使用，自用或给父母家人都非常合适。
- 在这张悠然白和漂亮妈妈卡中抉择过，此卡的特点是每年3次免费挂号导诊，PLMM的特点是微信两倍积分，即可以做到10:1兑换东航/南航/海航里程，且不定期有刷卡返现活动，也是不错的入门卡。

招行羊卡

招商银行YOUNG卡青年版（简称“招行羊卡”）

由于该卡有两种卡面，也被成为“黑羊”和“白羊”，限30岁以下申请，两张可同时持有。根据已知信息，若已经持有招行高端白金卡，即使超龄也可以致电客服加办。

年费政策：

- 300元，首年免年费，消费6次免次年年费。

新户礼：

- Picasso毕加索20寸拉杆箱、飞科电动剃须刀或招行1000积分三选一；
- 推荐办卡活动，所有奖品都需要支付10元换购，推荐1人毕加索拉杆箱、双立人炖锅套装或1500积分，3人ELLE箱包+保温对杯4件套、西屋扫地机器人或4000积分，5人双立人电饭煲+汉美驰电烤箱4件套、苹果Airpods无线蓝牙耳机或6000分，推荐8人奖励在5人基础上叠加10元换购4000积分
-

积分情况：

- 消费20元得1永久积分，支付宝消费可得永久积分，微信或活动积分均有有效期；
- 生日月双倍积分，上限2000积分，黑白羊单独计算可以叠加。

本卡权益：

- 每自然月第一笔取现免手续费；
- 真的没了.....

个人点评：

- 招行信用卡是众多人的第一张卡，高端卡以外的其他卡种差别都不大，选择羊卡是因为它有第一笔取现免手续费和生日月双倍积分这两点，不介意的完全可以选择喜欢的卡面，招行的联名卡也是出了名的多；
- 推荐招行的理由就是因为它的羊毛活动太多了，商场里见到最多的餐饮优惠就是招行，还有类似10元风暴这样的刷卡消费送积分和礼品活动，缺点是持卡人数众多，实物奖品需要抢，而没有高端白金卡的话积分价值低，只能899分兑换星巴克；
- 有不少人用来搭配白金卡使用，生日月消费获取更多积分，兑换航司里程或酒店积分；
- 俗话说的好，“招行领进门，玩卡靠个人”，羊毛小确幸可以玩的很快乐但收益甚微且成就感低，因此建议根据自身消费能力和权益需求，来决定是否更进一步向高端卡发起进攻。

民生精英白

民生银行精英白金信用卡（简称“民生精英白”）银联+Visa/美运套卡二选一

和去年一样，推荐的5张卡中会安排一张相对易入手的高端白金卡，综合考量权益和年费情况，最终决定了这张民生信用卡。

年费政策：

- 1800元，新户核卡首年免年费，次年20万积分抵扣；
- 非新户申请此卡，首年刚性1800元年费，非常不建议。

新户礼：

- 推荐办卡奖励，单月推荐10人以内，80元刷卡金/人，到达10人1200元，20人2600元，30人4200元，40人6000元，50人8000元。
- 新户绑卡奖励在民生信用卡官微，像我没卡的登不进去，有卡的显示不符合条件.....实在是看不到，还望知情者留言补充。

积分情况：

- 微信/支付宝消费5倍积分，有效期至2020/10/31，有延续的可能；
- 5倍积分要在全民生活APP报名，且消费后需手动领取，上限为额度2倍或10万积分取其低；
- 5倍积有效期为13个月，无法兑换航空里程，可以兑换精英白金卡的年费；
- 线下刷卡消费积分可以兑换里程，2万里程以内15:1，超过2万里程40:1，每次兑换费150元。

本卡权益：

- 开卡获得每年900点权益积点，可自行兑换所需权益；
- 无限次Lounge Key机场贵宾室400积点；
- 上海国际航班全套出港服务200积点，全国国内航班全套出港服务100积点，国内休息室服务55积点；
- 豪华酒店优惠预订，每年1次，使用「现金+积点」的兑换方式，共四档：299元+200积点；399元+200积点；499元+200积点；599元+200积点。
- 三甲医院挂号预约服务275积点，上限2次，无需另付挂号费；
- 爱康体检套餐220积点，爱康齿科洁牙110积点，瑞尔齿科洁牙120积点，佳美口腔全套洁牙100积点，以及佳美口腔舒适洁牙260积点；

- 延误2小时定额赔付1000元/次，或延误4小时定额赔付2000元/次，年上限8次；
- 全国近700个城市，不限车牌号24小时免费道路救援。

个人点评：

- 作为俗称的“大白金”卡，在5倍积分加持下，20万积分兑换年费不是难事儿；
- 虽然能兑换航空里程，但仅限刷卡获得的积分，而且比例一般，可以忽略；
- 权益以积点方式自由选择兑换，这点很灵活，每个人按需使用，好评！缺点是几乎都只能持卡人自用。
- 鲜有的国际航班机场贵宾登机服务，虽然只有上海机场有该服务，还真想体验测评一下，此处留下无卡的泪水；
- 酒店优惠权益还需要多多比价，据说299元的仅4家，3家在台湾1家在桂林，这个档位实用性就很低；
- 民生的延误险在众多卡中实属翘楚，需要用该卡付款买票，还能结合中行或光大无需买票的延误险，锦上添花；
- 上述5张推荐卡片，除了招商银行和广发银行，其余白金卡均享有银联白金权益，由于涉及面较广，有机会的话在未来的文章里介绍。

总结

所有的推荐就到此结束啦，其实适合入门入坑的卡还不止这些，然而我担心篇幅过长（已经很长了），在浮躁的年代里不一定能让人愿意花时间阅读。就我自身周围环境而言，绝大多数对信用卡的认识保持在初级阶段，消费-还款-积分-兑换锅碗纸巾，难免觉得有些可惜。

如果你对信用卡认识尚浅，耐心阅读全文约7000字后，也许对此会有新的理解，能够产生兴趣继续研究的话，我将有幸看作是对本篇的认可，欣喜万分。

“写这篇文章的初衷是面向卡圈外人士，希望让多数人对信用卡有新的认识，从自身需求出发，申请合适自己的信用卡，发挥积分的价值，用好配送的权益来小幅度提高生活质量。”

上面这句在去年写下的话，依旧是我如今码字的初心。当然，合理的消费是这一切的前提，额度再高不能代表经济实力，账单再少也要按时还款，维护个人信用。如果文中信息有误还请评论指出。最后感谢阅读，不要忘了点赞收藏打赏三连哟~！

