

第 2 章

深知：信用卡的 5 大用途



学 前 提 示

信用卡的用途不只是刷卡消费，还有免费保险、旅行服务等各种增值服务。如果你是一个信用卡用户，就很有必要了解不同银行的信用卡，清楚信用卡的各种用途，以便更好地发挥信用卡的作用。

- 用信用卡节省开支
- 借钱不再是烦恼
- 省钱的 3 大法宝
- 充话费享优惠
- 积分免费换爱物
- 持有知名品牌的信用卡
- 持有高信用额度的信用卡
- 持有多家银行信用卡
- 持有联名银行信用卡
- 信用卡一次性刷卡买数码产品
- 信用卡分期付款买车
- 信用卡现金分期付款买车
- 获取免费保险
- 获取保费折扣
- 信用卡旅游更实惠
- 旅途全程专属优惠
- 刷卡住店获惊喜
- 信用卡旅游与车同行



2.1 节省生活开支

信用卡的节省费用功能显而易见。例如，消费 5 万元，享受 50 天的免息期，如果按 5.4% 的银行贷款利率计算，仅一个免息期，持卡人就可节省近 400 元的利息。长期刷卡消费，省下来的利息将不是一个小数目。而且通过每期的账单能清楚了解本月的生活开支用在什么地方、有没有超额，以便下个月进行合理调整。

038 用信用卡节省开支

银行经常举办的购物刷卡赠送礼品活动，也能让持卡人省一笔钱。特别是在重大节假日，许多银行都会与一些大型商场和超市联手搞活动，此时刷卡消费就能获赠价值不等的礼品。例如，如果持卡人此时正好购买一些价值 1000 元左右的商品，那么持卡人将获得的赠品价值将会在 100 元左右。

039 借钱不再是烦恼

如果用户着急用钱，而定期存款两周后才到期，这种情况该怎么办？大多数人的第一个想法是向身边的熟人借钱，看看能否解决燃眉之急，如果没有借到的话，就只能对定期存单进行部分提取了。那么为什么不向银行借款呢？信用卡产品最主要的功能就是透支功能，它根据申请人的信用情况核定一个信用额度，申请者可以在这个额度范围内进行透支消费或取现。该功能可以应对一般的突发事件，还不用损失定期存单的利息。

通过良好的用卡行为，可以提升持卡人的信用形象和信用分值，同时还可以提高持卡人在银行的贷款额度。

当持卡人没有银行借款记录时，有一个良好的用卡记录，将是获取银行借款，并尽可能地提高借款金额的一个好途径。

程小姐和李小姐是在同一公司上班的销售员，她们一起向银行申请信用贷款。她们的家庭资产、职业、收入等情况几乎相同，但银行给了李小姐 20 万元的贷款，而程小姐却只得到 15 万元的贷款。

程小姐认为银行有“信用歧视”行为，其实，银行给予两位表面看似一样的销售员以不同的贷款额是有一定缘由和道理的。程小姐和李小姐都没有在银行办理过贷款，因此都没有贷款的信用记录可查。但不同在于，李小姐持有该银行的信用卡，而且 3 年来用卡记录一直都良好。因此，银行认为李小姐是一个有着良好的信用卡信用的销售员，可以放心地将更多的资金借给她。而程小姐既没有向银行借过款，也没有办理过信用卡，银行不知道她是不是一个遵守信用的人，因此在借款额度上保守一些



也没有什么不对。

由此可见，拥有信用卡能提升用户的信用形象和信用分值。循环使用信用卡的过程，也就是一个创建个人信用史的过程。只要持卡人经常透支消费，然后按时还贷，就能建立信用档案并提升持卡人的个人信用程度。

040 省钱的3大法宝

其实刷卡也是一门学问，好好利用这门学问不仅可以为用户省钱，还可以让用户的理财计划更完善。花什么钱该刷什么卡，用户是否心中有数？下面是从几位刷卡达人处了解到的3个省钱小妙招，看看他们是怎样合理利用手中的卡片的。

1. 刷卡分期还款

分期还款可以让用户手中的现金流有更好的用途和规划。招行信用卡在商户消费时，即使不是指定商户，也可以向招行提出分期付款的申请。国美、苏宁分期付款还不占用正常信用额度，但一定要先向招行客服申请。其他的消费，只要持卡人持卡3个月以上，每笔消费金额达到1000元，在本期账单日次日至最后还款日前两个工作日之间都可以申请分期付款。期数有3期、6期、12期供选择，相应的手续费为2.6%、4.2%、7.2%。交行信用卡则连手续费也分期，随同分期费用逐月扣取。交行分期付款手续费和申请的分期付款金额相关，和分期期数无关。最低以1500元起，1500~6499元的金额，手续费为0.72%，6500~12499元手续费则为0.7%；12500元以上，手续费则为0.68%。

2. 刷卡保住现金流

陈先生用卡就非常理智，在他的巧妙运筹下，银行赚不到他一分钱利息。“我只办两张信用卡。”这两张卡的还款日，一个在10日，一个在29日，正好错开半个月，“前半个月用29日还款的这张信用卡，后半个月用10日还款的这张，就可以享受到最长的免息期。”此外，超过5000元的贵重物品他都选择分期付款。只需支付一定金额的手续费，就可以保证自己手上的现金流。将这笔钱用于投资，绝对比直接拿给商家划算。

3. 最新优惠常关注

中国银联和发卡行不定期地都有一些针对持卡人的优惠活动，如积分换奖、刷卡消费累计换奖等，及时通过网站获取相关信息，可为自身刷卡消费带来实惠。借记卡和信用卡配合使用，也能通过参加刷卡消费等优惠活动，获得抽奖机会、积分。出境旅游者在海外及我国港澳台地区消费，国际卡组织在换汇业务中都要收取部分货币转换费，即服务费。而目前，卡号为62开头的“银联标准卡”持卡人在境外消费时，银联方面只按规定汇率进行货币转换，可以少花2%的货币转换费。



041 充话费享优惠

目前，网上银行存在越来越广泛，网上充话费也相当便利。例如，在 QQ 客户端上充话费能享 9.5 折。信用卡在网上支付还能获得返利等。

042 积分免费换爱物

使用信用卡消费后的积分可在指定的特约商店中直接兑现消费。持卡人持信用卡到发卡银行指定的特约商场刷卡购物，只要在刷卡时告知收银员用积分消费，就可以使用信用卡中的积分折算现金，折扣货款。积分折算现金的比例不一，如兴业银行对信用卡积分折算现金的比例为 400 积分=人民币 1 元。刷卡消费时，信用卡积分不足抵扣消费金额时，不足的金额按一般刷卡消费从持卡人的信用卡中扣除。

例如，卡内有 4000 积分，可折算为人民币 10 元，如购买 15 元的商品，则扣除 4000 积分，同时产生 5 元的刷卡消费；如果只购买 9 元的商品，则扣除 3600 积分。

2.2 提升信用形象

信用卡的信用凭证用途已经逐渐显现。拥有一张信用卡，即可体现持卡人有一定的信用。信用卡的实质是一种信用购销凭证，提升个人信用形象能够表现出个人受到了银行信用或商业信用的支持。

043 持有知名品牌的信用卡

不同的银行，对于申办信用卡资信审查的严格程度是不一样的。通常来说，大型商业银行对资信审查较为严格。而信用卡业务发展较好、达到一定量的银行，对资信审查也较为严格。若要借助于信用卡来提升社会信用形象，就应选择持有一些审查条件严格而被众人知晓的知名品牌信用卡。

044 持有高信用额度的信用卡

信用卡的信用额度取决于持卡人的信用程度。白金卡、金卡的信用额度要高过一般的信用卡，因此，白金卡、金卡是一种高信用度的象征。

鲁先生在正式成为中国银行贵宾卡用户的时候申办了一张中国银行白金信用卡，并且鲁先生在中国银行有大额定期存款，鲁先生的理财经理推荐他办理中国银行的白金信用卡，由理财经理和行长共同签字，第一次推荐的额度是人民币 40 万元，鲁先生本人写了一份个人关于申办白金信用卡的声明，介绍自己的收入情况和家庭情况，并且附上了工行 20 万元的存单+理财金卡+中国银行 20 万元的存单+贵宾卡+门面租房

产证和门面房评估报告，申请提交到总行，经过审核后，卡很快到手。

045 持有多家银行信用卡

不同信用卡的增值服务是不一样的，持有多张信用卡可以满足不同的需求；另一方面，多张信用卡搭配使用可以错开账单日，享受尽可能长的免息期，让资金运作更灵活。

选择3张以上组合型的信用卡再配上借记卡，资金能得到更好的管理，但拥有多张信用卡的前提是：用户是一个理智型的消费者，同时对信用卡的基础知识有一定的了解和认识，还需要有一定的卡片管理能力。不然多张信用卡只会给用户的生活增加许多不必要的麻烦。

046 持有联名银行信用卡

市场竞争的加剧促使众多发卡银行更加致力于增加产品附加值，提供与众不同的新产品，联名卡由此应运而生。一般意义上，联名卡是商业银行与另一市场主体(营利性机构)或社会组织联合发行的信用卡。通常，持有联名卡的客户在联名合作机构消费，可以享受额外优惠。

如百货联名卡就是银行和百货公司联合推出的一种信用卡，这种卡能够充分享受百货公司的购物折扣，有的还会默认持卡人为百货公司的VIP客户，持卡人可享受来自双方的回馈待遇。有的百货联名卡还能让持卡人享受遍布餐饮、娱乐、生活、休闲等各个领域的优惠。

2.3 信用卡买大件物品更省钱

随着物质水平的提高，追求小康的脚步逐渐加快，许多人开始盘算着如何购买大件物品梦。大件物品并不是难事，但需要足够的资金。没足够的资金或是有资金但想贷款的人，首先将目光投向银行，向银行申请消费贷款。但有另外一类人，他们或满足不了消费贷款的条件，或虽能满足条件却钟情于使用信用卡购买大件物品。于是，用信用卡买大件物品就成了一种日渐时尚的信贷行为。

047 信用卡一次性刷卡买数码产品

随着生活水平的提高，人们对生活要求也越来越高，高档家电、电子产品都已成为人们追求时尚的必需品。

向银行借钱买家电，最便利的方式就是直接用信用卡刷卡支付购买家电费用。

例如，小田看到自己心仪已久的一款单反相机在搞活动，大幅降价。而促销活动



时间只有一个月，对于她来说是个千载难逢的好机会，于是，她选择了两张能享受 50 天左右免息期的信用卡，共刷卡 1.5 万元，买下了那款单反相机。

在拥有新相机的同时，她还算了一笔经济账。1.5 万元享受 50 天免息期，按当时 2 年期 6.13% 的年利率计算，1.5 万元 50 天的利息就是 126 元。小田若在规定期限内还完所透支的额度，那就可省 126 元。

048 信用卡分期付款买车

信用卡分期付款业务是指持卡人在同意支付首付款的情况下，向银行申请其信用卡，从银行指定的经销商购买汽车，经银行核准后，将审批通过金额平均分成若干期，由持卡人在约定期限内按月还款，并支付一定手续费的业务。目前银行推出的信用卡购车分期付款业务品种，多数为“零利息，低手续费”，也就是说一般不收取利息，但要一次性(即在第一个月账单中)收取 3%~10% 的手续费(手续费因分期的期数不同而有差别)，也有一些银行按月收取手续费。目前有一些发卡银行和汽车企业合作开展的促销车款，甚至免收手续费。付款的期限一般有 12 期、18 期、24 期等。

例如，张先生看中了一款 12 万元的家用轿车，按信用卡购车分期付款业务的规定，他支付了 30%(3.6 万元)的首付款，余下的 8.4 万元分 24 期平均还款，每月偿还 3500 元，同时，还要一次性收取 7% 的分期付款手续费 5880 元。

049 信用卡现金分期付款买车

所谓信用卡现金分期付款业务，是指持卡人向银行提出申请后，银行将一定金额的款项转入持卡人在该银行开户的非信用卡账户内，由客户自由支配，客户按选定的期限分期归还该笔款项。现金分期付款免抵押、免担保、免利息，只要一次性支付一定的手续费(例如 4% 或 7% 的手续费)即可。持卡人提出申请后，银行将根据每个持卡人的信用、消费、职业、对银行的贡献度等情况，在几个工作日内核定一定数额分期付款额度，如 2 万~10 万元。银行推出的大多是 6 期和 12 期的信用卡现金分期付款业务。

在费用和费用支付方式上，信用卡现金分期付款业务类似于信用卡购车分期付款业务。例如，某持卡人申请 3 万元、6 期(手续费为 4%)的信用卡现金分期付款业务，那么他每月归还透支本金 5000 元，同时一次性支付 2000 元的手续费。

2.4 获取免费或便宜的保险

给信用卡用户提供某种回报或增值服务，是信用卡市场营销和产品设计中常用的方法，它可以极大地提高信用卡产品对消费者的吸引力，密切客户关系，加强客户忠

诚度。

050 获取免费保险

刷卡消费就能获赠保险岂不一举两得。那么，哪家银行的信用卡赠送的保险最适合用户？下面结合5家大型银行和浦发、深发展、光大、招商、平安、广发6家股份制银行的信用卡，就信用卡提供的保险产品进行比较，用户可根据自己的需求进行选择。

航空意外险。在中国银行、建设银行、工商银行、光大银行、招商银行、浦发银行这6家银行，只要使用信用卡支付全额的机票或支付70%~80%以上的旅游团费，就可以获得50万~3000万元保额的航空意外险。中国银行保额最高可达1000万元，并有1000~3000元的航班延误费和行李损失费。招商银行的VISA无限信用卡保额高达3000万元，还有4000元旅行不便险(包括航班延误/取消、行李延误/丢失、旅行证件重置、旅游中断保险等)。上航的浦发联名信用卡的白金卡持卡人可获得500万元旅行保险，而且配偶、子女也可分别获得500万元和10万元的保险保障。而交通银行白金卡、深圳发展白金卡、平安信用卡开卡即可免费赠送航空意外险。

驾驶员意外险。对于私家车一族，也有一些信用卡可以提供相关保险。招商银行爱车一族系列信用卡开卡后，即可免费获赠保额为10万元人民币的自驾车意外伤害保险。平安车主卡免费赠送最高50万元驾驶员意外险保险、最高10万元/人同车亲属意外险保险，并独家推出一卡保全车，免费赠送全车5人或7人的事故医疗保险，而且每年10月31日之前成功刷卡一笔(不限金额)还可获得最高110万元“1+6”全车人员意外险保障一份。深圳发展白金至尊卡可免费提供20万元的高额驾驶员意外险。

公共交通意外险。乘坐公共交通工具的消费者也可借助信用卡取得保障。平安携程商旅信用卡首刷即送海陆空全方位保险，最高可享乘坐飞机200万元、火车(包含地铁、轻轨)、轮船50万元、汽车(包含出租车)10万元的交通意外保险。平安银行的保险信用卡，首刷次日日起即可每年获赠全方位交通意外保险最高80万元(其中包括飞机、火车、轮船、汽车等)。平安银行白金卡、交通银行白金卡开卡即免费赠送公共交通意外险。

意外伤害险。平安银行的保险信用卡首刷次日，主卡持卡人即可每年获赠最高15万元的燃气用户意外保险。交通银行推出“刷得保”业务，客户可获得的保额将与持卡人的刷卡金额挂钩，保险额度随账单余额倍增。如果账单金额为4200元，那么客户可获得保额42万元的综合意外保险，还有50万元航空意外险和25万元的轨道交通/轮船意外险保障。浦发银行的主卡持卡人，可获得为期90天、保额最高达30万元的意外伤害险。



家庭财产险。光大银行吉祥三宝信用卡首刷后，持卡人和家人就可免费获赠保额为 5 万元人民币的家庭财产保险，不限地域。在 2010 年 7 月 1 日至 10 月 30 日期间，首次成功申领“平安银行信用卡”主卡的新客户，核卡首刷次日起即可获得 200 万元高额航空意外保险(限金卡客户)和家庭财产险保障。

051 获取保费折扣

信用卡保险与其他保险产品相比，在保费上有所优惠。特别是期缴保险产品，月缴保费会比同类产品的其他缴费渠道便宜一些。而且，信用卡保险推出险种，多为保险产品组合，因此保费会更划算一些。例如，中信信城保险金融信用卡所附加的信诚人寿“健康今生”组合保险，该保险产品为专属寿险及附加重疾险产品组合，适合 10~50 周岁人士投保，提供身故保障、重大疾病保障、满期保险金等多种保障利益，月缴保费只需 280 元，由中信信诚保险金融信用卡自动代扣，充分满足客户对长期重大疾病保障、储蓄等综合保险理财的需求。

2.5 获取价廉物美的旅游

对于一些旅游爱好者来说，很有必要持有多张不同银行的信用卡，因为信用卡可以让持卡人享受到多家银行组织的价格便宜、行住有优惠、性价比极高的旅游。

052 信用卡旅游更实惠

现在各种航空联名卡数不胜数，选择一种适合旅游者的信用卡，能为旅程节省下不少花费，也能享受更贴心的服务。

航空联名卡除了具备一般信用卡的功能外，特别之处在于信用卡消费积分可以直接按一定的比例(如消费 18 元兑换 1 里程，不同银行不同卡片的兑换比例有所不同)兑换到与这张信用卡联名的航空公司的会员卡里(办理航空联名卡时航空公司会分配一个会员号给持卡人，会员号会同时印在信用卡的卡面上，当持卡人需要出行订机票时，可先查询一下航空会员卡里的积分，再根据所能兑换的数额进行兑换)。

053 旅途全程专属优惠

目前，使用不同银行的联名信用卡，积分兑换的里程分值不同。比如，建行东航龙卡每消费人民币 1 元可积累 1 分信用卡积分，每消费 1 美元可积累 10 个信用卡积分，而每 15 个信用卡积分可自动转换成 1 千米飞行里程，相当于 15 元人民币的信用卡消费可转变成 1 千米飞行里程；工商南航明珠信用卡也是每消费人民币 15 元可积



累1千米，但1美元消费则累积8个信用卡积分，比东航龙卡的少了2个积分；而国航知音中银信用卡则具有三重里程累积功能，首先前程万里积分将在用户每月账单日自动兑换为国航里程，兑换比例为每18分兑换1千米国航里程，起兑标准为18分，不足18分部分自动累积到下一期账单。

054 刷卡住店获惊喜

出门旅行，吃、住是否舒适，是决定旅程能否愉快的重要前提，也是旅途中开支较大的一部分。

一般银行和酒店给顾客的优惠方式有以下5种。

1. 按比例返现

农业银行、建设银行、招商银行、华夏银行等都和一些旅游网站合作，通过在线预订酒店并在指定酒店消费，即可享受一定比例房费的现金返现。

2. 积分回馈

中信银行规定，持卡人每月通过中信携程商旅专线或网络成功预订酒店累计 n 夜，可额外获得酒店成交金额的 n 倍积分；成功预订机票，可额外获得机票交易金额的2倍积分。这样丰厚的积分对消费者来说是很划算的。

还有一些银行有住酒店送航空里程的优惠政策。

3. 享受贵宾级待遇

招商银行推出了很多的酒店联名卡，这些卡不仅能让持卡人在酒店享受贵宾礼遇，还能享受一些折扣优惠和额外积分。

4. 促销活动优惠

在国庆、春节假期，银行为鼓励出游时刷卡消费，也有一些针对性的促销活动。很多银行都会出台一些促进消费的政策。

5. 指定方式享受优惠

有的银行会在自己指定的商户中对持卡人有更多的优惠。比如，招商银行的携程卡持卡人在指定酒店消费可以享受2~7折的优惠，建设银行的芒果卡通过在线预订酒店、机票可以双倍积分并享受金卡会员待遇。

055 信用卡旅游与车同行

当前，在自驾游十分普遍的情况下，一些发卡银行将信用卡旅游与旅行中使用的



车联系在一起。例如，兴业银行曾推出自驾出租车服务的活动，规定在活动期间，凡持兴业银行信用卡可在至尊公司北京、上海所有门店享用自驾租车服务；刷卡支付 200 元以上的，即可参与抽奖活动，每位持卡人均有机会获得几十元至 200 元的奖品。一些银行组织的汽车卡自驾游活动，给持卡人提供免费的高品位食宿，让旅游更开心。