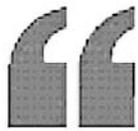


# 信用卡积分是“鸡肋”?

## 各银行信用卡积分制含金量排排坐



随着银行业竞争加剧,各家银行为信用卡客户提供各种优惠:免收年费、办卡抽奖、送小礼物等,而最常规最持久的则是与刷卡消费直接挂钩的积分奖励。作为信用卡消费带来的“附加值”,甚至不少消费者冲着兑换积分而办卡。不过各银行信用卡的含金量不同,有些是消费1元积1分,有些是消费20元才积1分;而且消费同样金额换来的积分,在有的银行能换到实打实的购物券、冲值卡,在另一家银行只换来“鸡肋”商品。

	<b>工商银行</b> 每消费100元可兑换的礼品价值是0.27元 消费500万元 即500万积分	兑换		<b>50克金条</b> 市场价13600元
	<b>农业银行</b> 每消费100元可兑换的礼品价值是0.15元 消费285万元 即285万积分	兑换		<b>佳能500D</b> 市场价4400元
	<b>中国银行</b> 每消费100元可兑换的礼品价值是0.19元 消费420万元 即420万积分	兑换		<b>浪琴嘉岚系列女表</b> 价值8000元左右
	<b>建设银行</b> 每消费100元可兑换的礼品价值是0.20元 消费500万元 即500万积分	兑换		<b>傲胜按摩椅</b> 市场价10000元
	<b>交通银行</b> 每消费100元可兑换的礼品价值是0.22元 消费880万元 即880万积分	兑换		<b>OMEGA手表</b> 价值20000元

五大国有银行推出高端商品兑换。

刷卡消费10000元  
兑换礼品价值约30元

“我信用卡积分12000分,才换回4个小夹子,在小商品市场还不到10块钱。这积分也太不值钱了。”网民“秋风起”在网上发帖,抱怨某银行信用卡积分含金量低;而在跟贴中,另一位网友称赞自己的信用卡积分实惠:“25000积分,刚刚兑换了50元的移动充值卡,比较划算。”其实在日常生活中,不清楚信用卡积分兑换礼品细则的持卡人不在少数。

所谓信用卡积分,就是各家银行设定的刷卡消费金额按照一定比例兑换而来,每个持卡人有一个专用积分账户。多数银行的信用卡是1元兑换1个积分,而招商银行信用卡则要20元兑换一个积分,两者积分规则相差甚远,但积分的兑换率基本相当,积分礼品价值的计算一般按照刷卡额的0.25%-0.3%制定。也就是说,刷卡消费10000元,最终通过消费积分兑换的礼品价值在25元至30元之间。

虽然行业的平均水平如此,但具体到各个银行设定的礼品兑换方面,实际含金量还是有很大差异。也就是说,持卡人消费相同金额,在不同银行可最终兑换的礼品价值并不相同。

前段时间,有条微博引起不少人关注,转发——@魔鬼经济学:统计显示,从兑换商品价值换算,兑换等值1元产品,工行需消费365元、民生402元、中行472元、广发478元、平安504元、农行534元、招行550元、建行630元、邮储638元、农行712元、华夏799元、兴业825元、中信964元、浦发1213元、光大2199元。

积分换高端商品  
要选五大国有银行

既然信用卡积分一般是用来兑换礼品的,那么,哪家银行能提供丰富多样的礼品,就显得很重要。据记者了解,如果将高端商品的价值设定在4000元以上,除了工行,中行、农行、建行和交通银行这五大国有银行以外,股份制银行基本没有高端商品可兑换。

据统计,工商银行消费500万元

即500万积分可以兑换50克金条,市场价13600元,每消费100元可兑换的礼品价值是0.27元;农业银行消费285万元即285万积分可兑换佳能数码相机,市场价4400元,每消费100元可兑换的礼品价值是0.15元;中国银行:浪琴手表嘉岚系列女表需要420万分兑换,即消费420万元,该表价值8000元左右,每消费100元兑换礼品价值是0.19元;建设银行:消费500万元即500万积分可兑换价值10000元的傲胜按摩椅,每消费100元可兑换的礼品价值是0.20元;交通银行:消费880万元即880万积分可以兑换OMEGA手表,价值20000元,每消费100元可兑换的礼品价值是0.22元。

除了上述银行外,其他银行兑换的礼品价值更多集中在1000元以下,而且在种类上差别不大,主要集中在家用电器、数码产品、家居用品、男士女士用品、车饰及户外用品、书籍杂志等。

8家银行积分永久有效

中行、交行积分两年到期

目前,工商银行、建设银行、农业银行、招商银行、邮储银行、民生银行、兴业银行和华夏银行的积分永久有效,这意味着上述银行的持卡人只要不销户,消费积分就不会过期。

其他银行像中行、交行和浦发银行的积分有效期为两年;广发银行的信用卡积分规则表明,积分有效期与所累计积分的信用卡有效期一致,到期将被清零;光大银行信用卡的积分有效期五年,平安银行为三年。

此外,各家银行计算有效期的规则并不一致,如中国银行的普通信用卡积分以一年为累积期,累积的积分两年有效,每年6月30日将到期积分清零,如2011年7月1日-2012年6月30日期间内产生的积分将于2014年6月30日到期;交通银行消费产生的积分有效期固定为24个月,积分将逐月过期,过期日为每个自然月月底,如果持卡人在2011年3月1日至3月31日获得的积分将在2013年3月31日过期,以此类推。因此,持卡人就要注意在积分有效期前将这些积分用掉。

管理积分也是理财  
别为礼品盲目刷卡

“管理好银行卡积分也是一种理财。”银行工作人员介绍,理财并不一定是购买股票、基金或银行的理财产品,生活中的点点滴滴都涉及理财。就像很流行的一句说,“理财其实就像海绵里的水,只要愿挤,总还是有的。”

银行工作人员提醒,要养成刷卡消费的习惯,无论金额大小,一律刷卡买单;银行遇到节假日或有重大活动,会推出“双倍积分”,平时不是十分急需购买的东西,可以集中到节假日一起购买等。

另外,对手中有多张信用卡的卡主来说,经常对比各卡的积分及优惠情况很有必要。如果能将积分聚集在一两张卡内,以实现效益的最大化,也不失为“理财有道”。但是,由于各种门槛限制,消费信用卡里的积分,并非完全由消费者自己做主,因此,为了积分盲目刷卡消费,造成还款负担过重,是不可取的。

(宗禾)

### 链接

专家建议银行卡不必多

## 消费理财3张卡足矣

一个人持有几张银行卡比较合适?记者近日采访多位理财专家,他们的观点比较一致:把手中的卡集中到一家银行的三张卡中。这三张卡按功能划分成日常消费卡、投资卡和资金积累卡。

借记卡:

日常消费很方便

纯粹用于日常消费,借记卡是最合适的卡种。尤其是手头拮据的市民,借记卡的透支功能可以让你充分享受“超前消费”的好处;另外用借记卡消费,银行常常会有优惠积分或跟商家合作的优惠促销,让消费者经常有省钱或得到额外礼物的惊喜。尽管借记卡年费不菲,但一般银行对持卡人往往首年免年费,然后根据刷卡次数来减免你的年费。把借记卡作为消费卡,需要记牢,不要往这张卡里存钱,因为借记卡存钱是没有利息的,取现还得付手续费;这张卡就拿来透支消费,然后在免息期结束前还款给银行。

投资卡:

集中投资细算收益

有了借记卡,还需要有一张投资卡。个人或者家庭可以用这张卡购买股票、基金、债券等一切投资品种。生活中不少人把工资卡(折)办成了银证通,理财专家认为,这样做不便于核算投资收益,每一项投资是赚是赔不清楚。

理财专家表示,投资卡只用于投资,看好了某个投资品种,计划投资多少钱,按额度转到投资卡里即可。这样做资金利用率较高,不会出现闲置。此外,投资卡不要随身携带。专家建议,对于各家银行纷纷推出的人民币理财产品等长期理财项目,也应该将资金先打到投资卡上,再进行投

资。  
资金积累卡:  
设定“钱生钱”功能

消费卡、投资卡原则上都不应有太多活期备用金。因而,理财专家建议个人或家庭还应有一张资金积累卡。如果个人或家庭的主要收入是工资,则可将工资卡默认为资金积累卡。这张卡有两个功能:一是积累资金,二是负责向投资卡、消费卡划转资金和支付划转水电煤气、按揭等费用。如果奖金和工资是在两个银行发放,最好将资金收拢在一张资金积累卡上。因为银行开展个人理财业务,一般都设有资金门槛,资金过于分散,有些银行服务就难以享受。

理财专家还特别提醒市民,资金积累卡一定要开设活期自动转存定期功能,避免利息损失,做到钱生钱。目前各家银行基本都开通了活期自动转存定期功能。比如现在在银行推出的个人理财套餐,客户可以根据自身需要,留出一笔固定活期款,其余部分按与银行签订的协议自动转存成1年期、半年期、三个月或通知存款。每有新款入账,银行即会按照协议约定自动转存。

如果条件允许,可以把水电气、物管、贷款、电话、手机、上网包月等各种固定支出放在一张卡上(也可以和消费卡合二为一),定时按具体需要划转资金。此外,可将资金积累卡同时开通网上银行,这样坐在家就可以轻松自如地调拨资金了。

给手中的卡做功能规划后,一定要将不必要的卡清除掉。同时,别忘了给存折、银行卡做档案,摘录开户行、卡号、开户时间、功能设定、密码等信息,万一卡丢了,挂失也方便。

(深晚)

## 兴业银行泰安分行理财产品火爆发行中! 龙腾盛世 财运滚滚

投资偏好	要素	起点金额	基本要素			销售状态
	名称		期限	参考年化收益率	产品特色	
稳健型投资类	天天万利宝	5万-100万	36天 87天 181天 269天	4.00%-4.10% 4.30%-4.40% 4.55%-4.65% 4.65%-4.75%	认购便捷 收益稳定	2012年10月16日 -2012年10月22日
	天天万利宝(分行版)	5万	195天	4.80%		
	天天万利宝(贵宾版)	500万	62天	4.60%		
价值投资	兴业龙年行运金	0.38万	无固定期限	投资、保值、收藏馈赠佳品	99.99%纯度 万足黄金	在售
所有配置产品要素以最终所签订协议为准。理财非存款,产品有风险,投资须谨慎!						
地址:东岳大街157号(老自来水大厦) 财富热线 8676888 8676889						