

# 有一把卡 不如会用卡 学省钱经 搞清花样经

出境消费

## 注意货币转换费

许多人把信用卡与“银行卡”“银联卡”画等号,就错了。先来区分借记卡和信用卡(本质是贷记卡)。借记卡就是你要用1万元,必须里面存足1万元,才可以刷。信用卡则是你有1万元额度,就能刷1万元,过阵子银行给你寄来账单,按时还款到账即可。至于银联,那是信用卡组织,与Visa(威士)、MasterCard(万事达)、American Express(美国运通)、JCB(目前无官方汉译,意思是日本信用局)属一类。

俗称“双币卡”的双标卡就是银联与Visa等卡组织中的一个结合。双标卡是特定金融政策下的产物,应逐渐淘汰。现在办卡,如极少出国,建议申请62开头的单银联卡。针对这类卡,银联与各家银行近年活动丰富,回馈不薄。如长期驻外,或频繁国际旅行,推荐中国银行这三种卡:长城国际卡,有美、英、欧、澳、港五币种,皆单标,非威士即万事达;长城环球通万事达银联双标卡,消费走万事达通道,免除美元与其他货币间1.5%-2%的货币转换费;新近推出的长城环球通EMV单标Visa美元卡,亦免币种转换费。

好处多多

## 省时省力赚积分

信用卡的好处至少有:  
■ 避免随身携带大量现金  
■ 避免接触附着现金的病菌  
■ 避免假钞找零  
■ 有助现金周转及盈利  
■ 乐享积分回馈和信用卡活动  
■ 网上支付便捷  
■ 创建信用记录  
■ 彰显经济身份

逐条讲。小夫妻要带孩子和双方父母共七口人游香港,去航空公司购机票。现金要1.4万元,公交挤来挤去,不安全。交易时给柜员,要点验,麻烦。掏出信用卡,POS机一拉,输密码,签字,轻松搞定。

钱过万人手,病菌不胜数。信用卡比现金干净些。

店里购物,一张100元递给收银员,他偷偷调包,退还你一张假钞,你不当心,就吃进了。刷信用卡,他计无可施。

4月27日急着买房,定金10万元,定存下月才期满,刷卡立解燃眉之急。刷账单日为26日的中国银行的中银白金至尊版信用卡,5月26日记账,再过29天还款,而这59天里,等定存到期,取出还可买短期理财产品孳息。

2011年圣诞,某游客在港买表花20500港币,刷交行沃尔玛单银联卡,正逢交行海外单笔消费折合人民币888元享12倍积分活动,得20万积分,回沪兑换1927.50元沃尔玛消费金。

淘宝购物,支付宝付水电煤,半分钟搞定付款,前者偶尔还有快捷支付首笔85折或9折,封顶若干元的活动。

申请台湾自助游,如能出示使用记录良好的金卡、白金卡,获批更易。房贷、车贷,记录良好的持卡人更受银行欢迎。

“大白金卡”(即年费不免或须刷高额方免的白金卡,“小白金卡”或“伪白金卡”则可通过刷次数或低额免),银行网点视同VIP储户,优先排队,在医院、机场、高尔夫球场等享受各种贵宾待遇,申领者多须财力雄厚。

本版撰稿 朱绩崧

信用卡是便捷的支付工具。上海现在用户极多,但不少持卡人并不了解信用卡,只是简单地刷卡、还款,刷卡、还款。各家银行在普及宣传上,又往往照本宣科,不切实际,更何况王婆卖瓜,对持卡人并无太多指导。如何玩转手上这张小卡片?这里择要简谈,会点名,有褒贬,但决无偏私。

办卡选择

## 要符合消费习惯

具备经济实力且不挥金如土者,申领信用卡,会为生活带来方便与回报。市场上几十家银行成百上千种卡,如何选卡?两个原则:珍惜“新客户”身份、选卡符合消费习惯。

申请某银行的卡,银行确认你为“新客户”,说明你此前从未持有该行的卡。销卡后半年或一年再申请且成功发卡的客户,某些银行也视为新客户。但别为了拿迎新礼,频繁销卡再申请,银行会“拉黑”你。新客户好处多,如去年申请交行即享单笔刷200元返100元,今年则100元返50元。我初领中信卡,不知有送50元斯玛特卡,客服来电催开卡,无意间说漏嘴,我才知道,去静安寺领来。总之,珍惜“第一次”,在赠礼更诱人之际再去填申请表。填表,怕资料泄露,就乖乖去

积分有别

## 做有心人多试验

绝大多数银行都是1元消费积累1积分,但光大、华夏的1积分与中行、交行、东亚的1积分不可同日而语。我的浦发麦兜卡,虽然是终身免年费的产品,但我消费2万元后,连卡通麦兜贴纸都无法兑换,只能看着这点积分到期清零。如刷广发聪明卡,每400元得1元刷卡金,就有50元,即我再刷50元购物,一分钱都不用还给广发。差别不小吧。

极少数如招行,20元积1分,不满20元,哪怕19.99元,也无积分。我的招行卡就申请其东航联名卡,直接按18比1兑换成东航里程,而放弃鸡肋的招行积分。还遇到过在味千拉面消费100元,刷招行卡5倍积分,刷交行卡9折,毫不犹豫选择后者,招行25积分根本不值10元。但打折未必总爽,去年秋在打浦桥的顺风请几位校友吃饭,兴业卡8.8折,埋单共

## 寻找“达人”

钱不在多,会花则灵。消费门道,花钱得来,独享之乐,不如共享。本版长期征集聪明消费的话题和稿件,可长可短。来邮请发 tangy@wxjt.com.cn。欢迎各路“达人”贡献经验。



辛遥 画

核对账单

## 记得安排好还款

年费问题,是很多人办卡时的顾虑。少数说明书承诺终身免年费的卡之外,多数都是在一个信用卡年度,即发卡月起12个月内,刷满若干笔即免。这类卡,即便产生年费,致电客服,基本能免。

还款牵涉到个人信用记录,尤当小心。手头宽裕,就选择全额还款;财务长期紧张,则应远离信用卡。发起还款不等于到账,而银行判断你是否按时还款,看的是到账时间。使用网银跨行和支付宝还款,一定要看清到账时间的说明:当天,次日,还是下一个工作日。长假或外出旅行前,记得核对账单,安排好还款。不少银行有宽限期,最后还款日后几天内,还款到账,视同按时还款,如建行是两天,中行白金卡更长达9天。一旦出现逾期还款,第一时间把钱还掉,再致电客服,申请撤销不良记录,如用卡记录良好,多能搞定。

安全用卡

## 盗刷不绝须警惕

最后谈安全用卡。第一件事,就是把卡背面最右侧的三个数字(运通卡在正面,且是四个数字)记下来,然后用贴纸盖掉。单银联卡推荐凭密码消费。光凭签名消费一旦发生盗刷,从最近法院判例看,都是银行、用户各打五十大板。设个密码,隐蔽输入,免得麻烦。

双币卡则自求多福吧,因为威士、万事达等外国卡组织是不用密码即可消费的。切忌让陌生人,如饭店服务员,拿走你的卡去刷,尤其在东南亚、澳大利亚等盗刷高发区。海外消费走威士、万事达路线,可能发生DCC(动态货币转换),看似便利,实际损失或达6%以上,所以签购单出现DCC或Dynamic Currency Conversion字样,建议当场拒签、撕毁,重新支付。网付安全,对外国卡组织来说,提供了动态手机密码验证,可惜只有少数网站支持,某些欧美奢侈品网站,如Kate Spade,则声明拒绝接受中国发行的信用卡。银联网付国内更普遍,支付宝还提供快捷支付,几乎都带手机验证,看似安全,实则存在漏洞:熟悉网付的小偷得到你的iPhone,刷你的卡,购他的物,分分钟,无压力。

(作者为复旦大学英语系教师,信用卡是其业余爱好之一。本文仅代表作者观点。)

