本周话题 银行卡积分

玩转积分平常心 吃透规则做达人

每逢岁末年初,许多人都盘算着将自己信用卡的积分兑换成诱人的礼物。然而,到银行一查才发现,卡中看似巨额的积分,结果只能换来拖鞋、浴巾等小件,至于像 IPOD 这样的诱人礼物,对于一般人来说,几乎是不可能得到的。要玩转信用卡积分,关键就是要吃透规则。

超市买盐都要刷卡

我很早就是银行卡的铁杆粉丝。出门的时候,钱包里不需要带很多现金,潇洒一刷,安全便捷轻松方便。曾经有段时间,我家里有四大国有银行的卡,也有外资银行的卡,有的是公司统一办理的,有的是被推销员劝说和办卡送的小礼物吸引下办理的。

通过对比服务,我发现,国有银行里中、工、建、农网点多,但是,他们的服务态度和速度相对来说一般。后来,除了留下一张中行的卡作为股票证券的交易关联卡,其他的统统都取消了。外资银行服务态度和系统软件等做得很不错,比较遗憾的是网点比较少,除了市中心的网点集中外,在居住区或在外地出差,就不很便利。有一次,一个外资银行来电推销信用卡,赠送的礼物是精美小巧的拉杆箱。我听了很心动,因为经常出差,拉杆箱这个礼物刚好很适合,但考虑到他们银行网点实在太少,去网点交易或注销等实在是不方便,最后我冷静地谢绝了。这两年招商银行做得不错,在网点的服务、网上银行等方面方便易懂、操作简便,招行卡成为我家常用的信用卡之一。

后来,很多银行推出了攒积分送礼物,推动使用银行卡消费,这些额外的积分礼物,对我就像是个福利,当然,要货比三家,看看哪家的积分换购的礼物更好。有的银行,积分换来的礼物如鸡肋般,在网页上看一圈,基本没什么感兴趣的。有的大手笔,但积分要求也高,人民币消费 20 元才算一个积分。为攒积分,我恨不得去超市买包盐,都拿着银行卡去刷卡,为了凑满 20 元,还买一堆当时不需要的东西回来,于是,有段时间我家的厨房会有 5 瓶醋、3 瓶酱油、4 包盐的囤货,就是为了凑够 20 元的一个积分。后来想想,何必四处算计为积分,本来就是一个额外的福利,这样算计过日子累不累?积分兑换的礼品是消费金额的零头,为得到礼品而去消费的做法是捡了芝麻丢西瓜。

现在,我还是喜欢积分换礼,但不再冲动盲目。 **苏崎**

物价上涨 积分贬值

我成为刷卡族已经很多年了。当初办卡的初衷就是为了方便、安全,刷卡得来的积分属于赠品,并不是选择办银行卡的理由。事实也证明,对我而言,这是一个明智的选择。

当然,赠品积分还是不能放弃的。根据研究,我总结了以下几条经验:

首先,银行卡贵精不贵多。我们都属于工薪阶层,每月就这么点消费能力,如果再分成几张卡来消费,那么每张卡能换的礼品就都有限了。

其次,能刷卡时必刷卡。刷卡不但安全,而且还能获得积分换礼品。因此,日常消费,不论金额大小,能刷则刷。积少成多,不断为积分礼品添砖加瓦。

再次,过年过节必刷卡。每逢节假日,银行往往联合商家进行刷卡有礼活动。这时不但商品打折,刷卡积分还能翻倍,甚至获得数倍积分。这种两全其美的机会怎能错过。

最后,适时兑现很重要。虽然不少银行承诺积分永久有效,但可没承诺积分永久不打折。今年 2000 分可换的礼品,明年很可能就要 3000 分。物价上涨连带了积分都贬值。积分不换永远是虚拟的,所以落袋为安才是真实惠。 **一平**

5万元积分换拖鞋

王小姐最近很郁闷。她准备把信用卡的积分换成礼品,可到兑换时才发现,积分仅能换一双拖鞋,而这些积分是她两年消费 5 万多元才积攒起来的。王小姐表示,一般的消费者,每月刷卡消费两三千元已经不少了。但即便是这样的消费速度,换一双拖鞋仍需要两年的时间,积分兑换礼品太不实惠了。

曾几何时,银行为了扩大信用卡发卡量,特地为信用卡设置了以刷卡金额为单位的积分制,消费者利用这些消费附加值换取银行指定的商品。随着信用卡的不断扩充,不少持卡人养成了刷信用卡前对比礼品凑积分的习惯。但近年来,随着刷卡族越来越多,银行信用卡积分兑换的东西却是越来越差,积分的兑换能力在缩水。

积分含金量贬值

细心的葛先生最近发现他的信用卡积分规则正悄然发生着转变:原先 1000 分,就能兑换 2.5 公斤的优质大米,现在需要 4000 分才能兑换 10 公斤米。事实上,银行对信用卡积分换礼的门槛悄然提高,使得原本轻松刷卡攒积分换奖品的消费者,陷入被动消费攒积分的怪圈之中。

有细心的消费者进行过一个统计:2008 年某银行信用卡兑换一个小号拉杆箱的积分是 5000 分,而 2010 年同款礼品的兑换积分提高到 6500 分,两年之内涨了 30%,相当于该银行信用卡积分两年贬值了 30%。本来想多攒点积分,结果倒是为此买了很多不必要的东西。

学会分析多比较

消费者在选择信用卡积分兑换奖品的时候,往往对于奖品的优劣非常有兴趣,而忽视了兑换的成本。大多数信用卡积分兑换的商品价值都集中在 1000 元以下,在种类上各家银行的差别不大,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。有关数据显示,刷卡消费 1 元值 0.002 元礼品价值的标准在信用卡业内比较普遍。换算下来,1000 元只能换 2 元的礼品,100 万元才换 2000 元的礼品。

不过,不同银行的积分价值有所不同。这不仅与各银行信用卡中心的促销力度有关,还与积分规则、送分比例等有关。因此,对于消费者来说,在选择信用卡兑换服务之前,还是应该将相关的条款吃透。 **斐翔**

到底换什么好呢?

辛遥 画

忽略副产品 关注真实惠

一般来说,信用卡每消费 1 元人民币可以积分 1 分,但是也会有一些例外情况,比如说节假日消费、特约商场活动消费、分期付款、外币消费,积分可以翻倍。

我曾参加过两个免费获取积分的活动,第一个活动是某银行提倡"绿色"新服务,共同享受低碳环保新生活。活动期间首次取消纸质账单并定制电子账单的客户可获赠 2000 奖励积分。也就是说,账单不再寄到某个地址,而是免费通过短信或者 e-mail 邮箱发送给你。这无疑是一种方便快捷的用卡体验,再加上积分奖励,我十分喜欢。第二个活动就有点复杂。该活动是介绍亲友,赠送积分。只要是成功推荐亲友成为该信用卡用户,则在被推荐人核卡之日起 6 月内的合理消费额积分的 50%将计入推荐人的账户。

积分的花样再多,结果还是常常让人失望:10000 分兑换一个乐扣乐扣,让消费者着实感觉被忽悠了一把。对此,我给大家提一些小小的建议。首先,尽量使用一张信用卡。在选择信用卡时,可以先了解一下该信用卡与哪些商户有特约关系,比如浦发和正大、广发和太平洋、工行和置地等等,然后瞄准一张,统一消费。这样,积分不但可以不断增加,年费可以免除,而且可以同时享受这些特约商户的折扣优惠。第二,就是千万不要为了积分诱惑而进行不合理的消费。积分所带来的反馈其实少之又少,请不要因小失大。该花多少,就花多少,要把积分当成副产品,甚至可以忽略不计。

现在的信用卡,真正能带给消费者实惠的,已经不再是积分了。据最新统计,银行研发新型芯片卡汇集各类会员卡打折功能,但无法进行积分,结果 80%的受试者认为"还是打折更实在,积分没有也可以",仅有 20%的认为"我喜欢积分,积分可以换礼品"。可以想见,信用卡正在逐渐削弱积分功能。如果一张信用卡具有你所需要的打折功能,比积分要实在得多。 **蔡怡**

换取航空里程 善用翻倍政策

从 2004 年在大学办理了第一张信用卡开始,我也算是个信用卡老用户了。很多朋友手里的信用卡五花八门,有的吃饭优惠多,有的看电影便宜,各有所长。但这样的缺点是,消费积分分散,信用卡的打折功能凸显了,积分功能却弱化了。我的策略是,选择符合自己需要的信用卡,合理安排家庭消费,善用营销活动。

我的这张信用卡平时促销活动不多,但一个优势是积分永久有效。经历了前几年积分换来鸡肋之后,我决定不再每年兑换,而是把积分积攒起来兑换航空里程。作为一名新上海人,每年数次购买往返家乡的机票是我的一项必要开支。比起那些积分换的可有可无的小礼品,兑换里程更实惠。今年夏天,我就用两三年的积分兑换了 6000 公里里程,兑换的里程可以和航空公司会员卡的里程合并使用,两项加起来给老妈换了一张来沪机票,省了 1000 多元钱,尝到了积分换里程的甜头。

很多人会说,靠信用卡积分换机票需要的积分太多,一张机票动辄要上万公里,以目前十几个积分兑换一公里的比例,那么十几万的信用卡积分才能换一张机票!其实攒积分并不难做到,关键是要用足信用卡的各种营销活动。例如,明确了积分换里程的目标以后,我办了第二张信用卡,一张航空公司的联名信用卡。此卡的优势在于,每月月底自动将当月的消费兑换成里程,免去自己致电兑换的麻烦和延迟,可以及时掌握里程积累的进展。不像我的首张信用卡,兑换里程必须是几千公里一换,剩下的零头都浪费了,联名卡有多少换多少。最关键的是,这张卡经常有一些积分翻倍的营销活动。当月刷满一定额度,或者一定笔数,就可以获得积分奖励。比如,8 月份我注册参加了当月消费满 8000 元获得 5 倍积分的活动。我和老公商量,把所有的家庭消费都集中在这一张卡上,把家里要添置的大件也放在这个月买,满足了消费额,获得了 4 万多的积分,一下子就兑换了 4000 多公里的里程。如果按部就班地积累,恐怕要半年呢。

年底,这张联名卡又推出了 8 倍积分的活动。周一到周日选择一天,例如我选择的是周六,当月每个周六的消费额都可以 8 倍积分。当然,要满足其他一些条件和上限。这样,我把年底需要采购的东西尽量放在周六买,8 倍奖励之后,也是相当可观的。这样的话,明年我又可以兑换一张回家的机票啦! **许小丽**

刷卡积分 要有好心态

时下的上班族,身上同时有数张银行卡者并不少见。其实从使用的角度而言,一个人有 1-2 张银行的信用卡完全够了。要刷就是它,集中使用"兵力",积分攒起来自然又快又多。我身边就是长期只剩一张领工资的银行卡。那些多余的卡,办时是免费的,到以后都不知不觉地被扣了年费。所以卡多了就要及时清理掉,不必被一点小小的诱惑击中而多办卡。

还有,消费时除去农贸市场必须是现金交易,到商场、超市和部分餐饮店时能用卡的就用卡,不仅方便还比现金掏进掏出要来得安全。但需留意的是,总体而言,在非卡交易(占主导)的农贸市场、小商品市场、服装市场等买东西,其物品的价格往往要比超市、商场便宜,有时同样的商品会便宜很多,且允许讨价还价。因此一味求积分得礼品显得不明智。我等工薪养家一族,千万要理智刷卡消费,在质量、款式认可的前提下,哪里便宜哪里买,决不为积分所干扰。

说到此,好心态就显得蛮重要了。刷卡消费也好、付现金消费也好都是为居家过日子,不是为着银行送出的礼物多寡好赖去的。只要钱花得称心,买的东西物有所值,那就全有了。积分得到的礼物是额外的馈赠,是锦上添花。即便得到的是"鸡肋",也不要有怨言,能欣赏的就摆着看看。实在不能接受,干脆兑换时就别拿,或者一弃了之。潇洒一点,坦荡一点吧!我倒觉得这些年来我得到的剃须刀、小砂锅、吹风机等都蛮实惠的,日常生活都在用,不仅帮我节省了些许开支,还增添了刷卡消费的兴趣。 **徐见力**

下周话题

2011 年 理财展望

好多人说 2010 年是理财最看不明白的一个年头。2011 年到了,市场会从混沌中走向何方?热爱理财的百姓,如何规划家庭的整体理财大计?认为哪些市场在新年里值得投入主要资金?哪些风险需要规避?

来稿请发 tangy@wxjt.com.cn,截稿时间下周三。