

本内容来源于@什么值得买APP，观点仅代表作者本人 | 作者：帅帅说卡

一年一度的“作业”总算是交了。再不交，估计得引起小伙们的公愤了。当然感谢小伙伴们对帅帅的支持，没有你们的“催更”，估计我这拖延症患者交这“作业”还得再等等。

有一种说法，认为现在是信用卡的“寒冬”，福利越来越少，权益说砍就砍，今天也许还是一张神卡，明天可能就沦落到啥也不是。这在一定程度上虽然是事实，但帅帅一直认为“风水轮流转”，好玩的卡永远是那么几张，其实也挺没意思的。

所以纵观2022年，我们看到了建行、农行的逆流而上，也看到了光大的封神，同时还有部分城商行好卡的百花齐放。

拥抱变化，感受未知。不也是一种玩卡的乐趣吗？2023，值得期待！

本篇攻略包含的内容有：

## 22家银行值得申请的信用卡汇总

卡片信息、卡片点评、玩法小结。

## 需求导向，卡片的使用搭配

针对具体的使用需求推荐卡片。

## 权益划分，卡片归类

对信用卡的权益和对应卡片进行整理，方便快速查阅。

## Part1. 22家银行值得申请的信用卡汇总

老规矩，先上表格，再具体分析：

### 建设银行

## 龙卡全球支付双标信用卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：每个持卡年度刷卡消费或取现累计满10笔（金额不限）免当年年费。

权益：

- 免货币转换费
- Visa双标卡活动

点评：

全球支付白是建行小白金等级的信用卡，适合不想有年费压力，但想参与建行信用卡活动的小伙伴申请。由于卡片是银联+Visa的双标信用卡，因此可以参与Visa卡组织的“一元购”活动。另外还有持续一整年的境外线上线下消费返现8%活动。总的来说，作为建行的“火种”信用卡很合适。

## 龙卡家庭挚爱信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：15万综合积分兑换年费。

权益：

- 接送机：2次/年
- 50公里代驾：6次/年
- 绿色就医通道：6次/年

点评：

这张卡原先并不出众，最主要的原因是年费政策不友好：首年刚性年费，次年需要消费15万元攒够专享积分兑换年费，性价比较低。

但去年下半年建行调整了其年费政策，无论首年还是往后，都可以用15万综合积分兑换每年年费。这就容易多了，通过常规的“积分刷刷乐”、“龙支付”等多倍积分活动，一般消费3万元即可拿满15万积分。权益方面也挺不错，尤其是建行信用卡的代驾，非常良心。因此，当积分难题解决后，卡片的性价比凸显，值得入手。

龙卡尊享白金信用卡（大山白）

推荐指数：★★★★★

申请难度：★★★

年费：1800元，40万积分兑换首年、次年年费。一张附属卡免年费，有部分权益。

权益：

- 无限次建行自营机场贵宾厅，不可带人
- 配发PP卡一张，可使用5次/年
- 3次机场/高铁专车接送服务
- 3次高端酒店优惠：默认1次高端星级酒店享贵宾价“200元+1000积分”入住或豪华星级酒店“800元+1000积分”入住，消费达标加赠2次
- 6次50公里内代驾
- 2次运动权益（需消费达标）
- 6次三甲医院挂号导诊服务，可与2名亲属同享

- 航班延误险（无需购票）：每延误4小时赔偿1000元，年累计不超过5000元，可赔里程票
- 最高2000万元公共交通意外险

点评：目前最炙手可热的大白金信用卡。权益丰富，足够满足一般小伙伴的出行权益需求。去年末建行公布了大山白23年的权益活动，好久没变的权益终于“动一动”了：酒店方面，季度消费满6万可获赠2次酒店权益；季度消费满3万可获赠2次运动权益。算是正向升级。

大山白的另一个亮点是其免年费的附属卡，除酒店、接送机、代驾和运动权益外，其他权益和主卡一致。超值！

小结：

之所以把建行放在最前，是因为建行在22年的表现确实让人刮目相看。积分活动多多，消费回馈力度给力，产品线齐全且各自都有亮点。挚爱卡积分政策的转变，大山白酒店、运动权益的增加，这些调整虽称不上是翻天覆地的变革，但也让我们看到了建行信用卡一直在努力。期待它在23年继续发力！

## 农业银行

环球商旅信用卡（黑神庙）

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费5笔免次年年费。

权益：

- Visa双标卡活动

点评：

“黑神庙”和建行“全球支付白”的定位很像，同样适合做火种卡。作为一张银联

+Visa双标信用卡，可以参与农行信用卡“会员日”的Visa专属消费活动，Visa卡组织的“一元购”自然也不在话下。

### 悠然悦白金卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费满3万元免次年年费。

权益：

- 全年3次三甲医院全程陪同就诊服务
- 全年2次机场贵宾厅或4次高铁贵宾厅
- 网点贵宾权益

点评：农行经典的“悠然白金卡”退出历史舞台，取而代之的是“升级版” - 悠然悦白金卡。相对于“前辈”，悠然悦白金卡增加了2点完整版龙腾权益，但年费的要求也相应进行了提高。两者并无优劣之分，但现在能选择的，也就只有悠然悦了。

。

### 尊然白金信用卡（精粹版）

推荐指数：★★★★

申请难度：★★★★★

年费：880元/年。5万积分抵扣或消费满30次免次年年费。

权益：

- 无限次机场CIP服务，可带1人
- 专家预约挂号和全程陪同就诊服务，3次/年
- 机场代泊停车免费3日服务，1次/年
- 无限次道路救援服务

点评：

农业银行大白金信用卡。其实在权益方面，农行的信用卡都不算出色，不过精粹白的无限次CIP是个亮点，可带人的CIP服务还是很香的，当然也仅限于此。

精粹白的权益虽然一般，但下卡难度却不低，部分地区需有百万理财才能申请。除非条件允许或CIP服务刚需，否则还是量力而行吧。

小结：

农行的信用卡，虽然权益一般，但各类活动非常多，算是卡友们喜闻乐见的“羊毛卡”，每个月参加“会员日”的各类活动，已经成为不少小伙伴的必修课。除此之外，农行的卡片累积里程也是一把好手，小白金等级的卡片，即可以20:1的比例用积分兑换里程，配合“5倍积分包”，最低可以实现4:1累积里程。

需要注意的是，建行信用卡忌讳多头授信，农行信用卡刚扣执行严厉，所以建议在6行内拿下这两家的信用卡，越往后难度越大。

## 工商银行

牡丹超惠系列信用卡20周年纪念版（真金卡）

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：消费5笔或累计满5000元即免当年年费。

权益：

- 分期优惠，最低6折

点评：

卡片最大的亮点是“24K真金工艺”制作（真金卡），原先申请需要受邀，目前已全面开放申请。作为小白金卡，权益方面寥寥，不过分期手续费6折对于有资金需求的小伙伴而言很实用。另外，因为卡bin的缘故，目前部分真金卡持卡人还可享受工行大白金卡的权益。

爱车Plus信用卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：金卡刚性年费200元。

权益：

- 加油、洗车、停车、充电等汽车类商户刷卡消费可享20%返现

点评：卡片23年全面升级，原先周末在汽车类商户刷卡消费只可享受10%返现，现在升级后为20%。每周最高返现30元，每月最高返现150元，全年达到1560元。成功跻身“加油8折卡”之列。

特殊年费大白金

推荐指数：★★★★

申请难度：★★★★

年费：消费15笔或满10000元免年费。

权益：以消费满20万为例

- 无限次工行自营机场/高铁贵宾厅

- 10点龙腾（完整版，可吃饭）
- 2次接送机（1次豪华或商务车，1次舒适型车）
- 4次机场CIP

点评：

工行的大白金信用卡，从23年的权益政策来看尚可。不过年费是个大问题，需要年消费20万元免年费，因此并不建议大家申请。但部分特殊年费政策的大白金卡除外，例如奋斗专属白金卡，教师白金卡，北京国贸香格里拉白金卡等等。这些大白金只需任意金额消费15笔即可免年费，如果符合办理条件，还是值得拿下一张的。

小结：

工行的信用卡在22年除了“超惠真金”刷了一波存在感之外，几乎蛰伏了一整年。不过时间进入23年后，我们可以看到工行信用卡在多方面的发力：一是大白金权益升级，相较于22年有了较大的提升，原先获取难度夸张的接送机和CIP权益都回来了；二是爱车Plus卡这类入门级卡片的权益活动升级，不同层级的卡片都能兼顾到。这些因素，让帅帅对工行信用卡今年的表现比较看好。

## 中国银行

数字白金信用卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费12笔免次年年费。

权益：

- 快捷支付享3倍积分，月奖励上限2万分
- 每月消费3笔199元（包含一次快捷支付交易）可领取电子会员
- 延误险：起飞延误2小时起赔50元，2小时后，每分钟赔1元

点评：

中行入门级白金卡，亮点是3倍积分和消费达标领取电子会员。适合作为“火种卡”申请。

携程联名卡数字版

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费12笔免次年年费。

权益：

- 快捷支付享3倍积分，月奖励上限2万分
- 核卡30天内任意消费一笔，获赠2次携程站内VIP抢票资格
- 携程每月199元立减20元
- 消费大挑战，赢微信立减金

点评：

中行新卡。基本权益和数字白一致，在此基础上增加了携程优惠和消费挑战活动，但大部分权益是以活动形式开展。目前来看比数字白福利更多一些，消费较多的小伙伴可以选择此款携程联名卡。

小结：

自中行公布23年其名下高端信用卡的年费和权益政策后，可谓一石激起千层浪。权益削减，年费提升，性价比相比它行同等级卡片完全不在一个层级。故今年不推荐中行的高端信用卡（银联钻石、Visa无限、万事达世界之极）。当然，如果你有600万+的资产，可以尝试拿下中行的私银信用卡（0206），权益方面还是能打的。反之，一张入门小白金卡足够。

## 交通银行

KPL主题信用卡（王者荣耀）

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费6笔免次年年费。

权益：

- 新户任意消费一笔，可获得100元刷卡金
- 云闪付消费1笔188元，可获得100元话费
- 当月消费总额超3888元，次月可抢兑3倍积分

点评：

交行为数不多的3倍积分卡片之一。但3倍积分不是固定权益，而是需要消费3888元达标次月才可抢兑。注意“抢兑”一词，如果你错过抢兑时间或者未抢到，那么上个月就白消费了。所以积分刚需的小伙伴可以参与，反之就当成“火种卡”使用吧。

蜜卡优雅白金卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费6笔免次年年费。

权益：

- 闺蜜消费达标可获3倍积分
- 每年3次龙腾境外机场贵宾厅

点评：

同样是主打3倍积分的卡片，但获取的难度同样较大。前提是需要找到一位靠谱的“闺蜜”，且双方皆消费达标，才可获取3倍积分。

小结：交行信用卡，今年的推荐卡片和去年差异很大。曾经的好卡京东Plus联名卡已凉，“红五”的京东专场取消，导致卡片沦为了一张普通的京东联名卡，原先每月100元的福利从此告别。而“老将”交行白麒麟，因为“红五”活动规则变更、境外10倍积分活动未延续，且年费难免，故此次也不在推荐之列。

因此今年推荐的交行卡片，从帅帅的角度来看，其实都不是很满意。只能期待交行今年的“兔卡”能有所作为。但，“兔卡”真的会有吗？

## 邮储银行

鼎致白金信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★★★

年费：2600元。下卡3个月内消费5.8万免首年年费，次年20万积分抵扣。

权益：

- 8次机场CIP通道
- 6次机场/高铁贵宾厅
- 4次全国机场/高铁站接送服务
- 2次同城40公里酒后代驾
- 6次羽毛球、游泳、健身
- 2次专家号预约，陪同服务或专家咨询服务
- 1次口腔护理加健康短信服务

- 1次车辆代办年检服务
- 不限公里数、不限次数全国24小时道路救援服务
- 在营业网点办理业务享有优先排队等网点VIP服务

点评：

虽然去年经历过一波“温暖”，但并未“伤筋动骨”，综合权益方面，仍然是较为出色的大白金信用卡之一。年费方面，首年好解决，唯一的痛点是次年20万积分抵扣年费，搭配一张2倍积分的小熊卡可破。

轻松小熊主题信用卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费满6次免次年年费。

权益：

- 快捷交易2倍积分

点评：

完全为了解决“鼎致白”年费而推荐的卡片。快捷支付可享2倍积分，因此想要累积鼎致白抵扣年费的20万积分，只需用小熊卡消费10万元即可。

小结：

邮储的信用卡相较于去年并未有大的变动，感觉邮储对信用卡这块业务并不上心，能叫得出名字，值得申请的卡片还是这两张。不过不定期开展的“10倍积分”还是蛮不错的，至少在解决鼎致白的年费问题上，除了小熊卡外，又多了一条捷径。

## 光大银行

移动中青旅菁英白金卡

推荐指数：★★★★★

申请难度：★

年费：有效期内免年费

权益：

- 3点龙腾机场贵宾厅
- 1次接送机（舒适、商务型车）

点评：

唯一——张免年费还每年赠送龙腾+接送机权益的信用卡。对于中移动和光大来说，这妥妥是一张亏钱的卡片，有效期内免年费，意味着用户一次都不用刷，却可以享受每年3次龙腾机场贵宾厅和1次接送机（接送机还可以选择商务车型），等于每年送出去大几百。

原先唯一的痛点：消费只累积移动商城积分，目前已解决，去年末已调整为累积光大信用卡积分。如果只推荐一张光大信用卡，那么妥妥就是它，这是一张值得你专门办理一张移动手机卡去申请的卡片，五星推荐！

## 海航海免联名信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费6笔免次年年费。

权益：

- 消费18:1累积海航里程（年上限3万里程）
- 海南免税店满1000-100

点评：在多倍积分活动的加持下，光大海航卡是目前全网累积海航里程比例最佳的信用卡。消费默认18:1累积海航里程，以10倍积分为例，最终比例为1.8:1。唯一的缺点是每年只有3万公里上限，但如果此上限提升，那势必会导致银行成本增加，“温暖”也将随之到来。所以，目前这样也挺好。

## 孝心卓越白金信用卡

推荐指数：★★★★★

申请难度：★★★

年费：3600元。新户申请，首年交易满10万元免年费，次年可用30万积分抵扣。

权益：

- 9次机场贵宾厅
- 4次机场接送机服务
- 2次基础体检
- 2次健康洁牙
- 12次预约挂号+陪同就医
- 线下可计积分交易享3倍积分

点评：

全网唯二全部权益可与他人共享的卡片（另一张是自家儿子“孝心标准白”）。权益自己用不完，可以给家人用，即便家人单独出行，也能通过共享权益让家人享受贵宾厅、接送机等服务。

孝心白的权益及可共享的特性，使其成为各行大白金信用卡中的佼佼者。唯一的痛点年费，也因为光大的8倍、10倍、12倍.....等积分活动而随之解决。可惜的是，目前官方已经下架其申请链接，暂无法申请。如果届时重新上线，则一定得抓住机会。

小结：

如果评选2022年最佳信用卡，那么非光大的卡片莫属。活动多到参加不过来，几乎每周五，都会被光大信用卡的各种活动刷屏。不少小伙伴这一年通过光大的卡片拿到了数千甚至上万的福利。

那么2023年呢？继续封神，活动已经都在路上了。多倍积分首当其冲，春节假期史无前例的30倍积分即将登场。冲就对了！

## 浦发银行

梦卡经典白金卡30周年版

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费6笔免次年年费。

活动：

- 新户送300元微信立减金
- 新户最高领价值364元大礼包
- 新户最高可得6666元刷卡金

点评：

梦卡是浦发的入门小白金信用卡，所以本身是没有什么权益的，全靠活动来衬托。相对来说，这张梦卡30周年版的新户活动是最多的，差不多可以拿到500-1000元左右的新户福利。卡片有两个卡板，白色和黑色，个人认为黑色较为高端大气。

如果你是浦发信用卡新户，且只想参与浦发的用卡活动，可以考虑这张卡。

美国运通白金信用卡

推荐指数：★★★★★

申请难度：★★★

年费：3600元。浦发首张高端信用卡免首年年费，次年20万积分兑换年费。

权益：

- 贵宾厅：默认2点，消费达标最多送6点
- 接送机：默认2点，消费达标最多送3点
- 酒店权益：消费达标最多送3点
- 里程兑换：消费达标可获得2万里程兑换额度（12:1）
- 亲子乐园礼遇：费达标最多送12点
- 文化馆礼遇：费达标最多送24点
- 四季文旅礼遇：费达标最多送4点，10年持卡用户加送2点
- 延误险：消费达标送“靠谱飞”延误险，2小时赔付1500元机票款
- 意外险及旅行不便险：1500万航空意外险及5000元旅行不便险

点评：浦发AE白的口碑两极分化。对于消费不多的用户，这是一张权益很一般的大白金卡；而对于月消费2万及以上的用户，它则是一张神卡。

卡片年费方面不成问题，可购买6倍积分包，年消费3万+即可攒够兑换年费的20万积分。至于权益方面，它有别家卡片所不具备的权益，例如“亲子乐园”、“文化馆”和“四季文旅”。在信用卡权益严重同质化的今天，AE白拓展新权益的精神，还是值得点赞的。

不用多说，消费够，浦发AE白必申。

小结：

浦发信用卡的热度，几乎被AE白独自包揽。因为浦发的中低端卡无权益，无亮点，各方面都平平无奇；超高端卡的浦发超白，又是绝大多数人无法企及的卡片。因此夹在中间的AE白，自然成了最佳选择。但不得不说，AE白确实“愈久弥坚”，作为一张老卡，还能不断在权益上推陈出新，难能可贵。

## 招商银行

美国运通百夫长绿卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费6笔免次年年费。

权益：

- 消费达标送希尔顿房晚
- 希尔顿优惠价预定权益，6次/年
- 预订享希尔顿会员权益，有SNP

点评：酒店权益卡中下卡难度最低，持有成本最低，新户礼最为厚道的卡片。

卡面漂亮，权益实在。消费达标即送希尔顿房晚，品牌包括：华尔道夫、希尔顿、康莱德、嘉悦里、希尔顿逸林、希尔顿花园等等。如果选择兑换康莱德、华尔道夫这样的奢华酒店，分分钟用出千元以上，甚至数千元的价值。

每年6次希尔顿酒店优惠价预定权益新老客户同享。预订享受希尔顿会员权益，有SNP，信用卡中唯一的存在。

经典白金卡

推荐指数：★★★★★

申请难度：★★★★

年费：3600元。一年后扣费，可用10000永久积分兑换年费；附属卡5000永久积分兑换年费。

权益：

- 6次招行自营机场贵宾厅，可扣点带人
- 1次洁牙
- 1次健康体检或2次中医问诊
- 6次“300精选酒店”贵宾价预定
- 12次高尔夫练习场
- 延误险：3-5小时定额600元，6小时及以上赔机票款，最高2000元
- 1500万航空意外险

点评：

高端卡常青树，“经典白”依然经典。贵宾厅、酒店、洁牙、体检、运动权益一应俱全。经典白的经典并不体现在权益如何优秀，而在于权益的稳定。它不会突然放水，收割一波人头后温暖权益；它只会稳扎稳打，保持经典卡的地位。

此外，经典白金卡还是年费最容易解决的大白金卡片。生日可享10倍积分权益，生日当天消费20000元即可获得1万永久积分，用于抵扣年费。另外，从去年开始经典白新增“微信支付生日10倍积分”活动。两者同时参与，一次可以搞定2年年费：

小结：

这两年招行信用卡的表现不佳，倒不是说卡片不好，而是活动少之又少。日常几乎没有消费活动，而饱受期待的年度活动“10元风暴”今年又继续拉胯……

所以也不怪持卡人吐槽，看看隔壁光大，原先两者在活动力度上可是反着来的。作

为招行粉，帅帅真有点痛心疾首。23年，小招你能争点气不？

## 中信银行

美国运通Safari卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：精英级480元，次年可用6万积分或3万积分+240元抵扣。

权益：

- 中信“36+1”生活权益
- 2次机场/高铁贵宾厅（加9元可吃饭）
- 1次三家医院挂号/陪同就医
- 1次儿童口腔涂氟
- 延误险：2小时赔付1000元
- 航空意外险：1500万保额
- 消费2倍积分

点评：

推荐中信Safari卡，最大的原因是其具有“36+1”生活权益。要知道，这项权益此前只在980元精逸级和2000元尊贵级的卡片上出现。Safari精英级可以享受每年最高9点的“36+1生活权益”，这其中包括：酒店住宿、代驾、美食、体检、SPA、滑雪、瑜伽、绘本借阅、洁牙、礼宾车接送。

因此，如果你想体验中信的“36+1生活权益”，且不愿意掏过多的年费，那么Safari精英级是目前最好的选择。

## 万豪旅享家联名卡

推荐指数：★★★★★

申请难度：★

年费：精逸白金卡每年980元刚性年费。

权益：

- 送万豪旅享家金卡会籍
- 每年送10个万豪房晚
- 每年送一晚万豪酒店（不超过12500积分的房晚）
- 日常消费10:1累积万豪积分
- 万豪酒店内消费10:2累积万豪积分
- 万豪系酒店9折住宿优惠
- 万豪酒店餐饮及网店8折优惠
- 盗刷险、航延险和航意险
- 4次机场贵宾厅权益
- 道路救援：2次境内、1次境外
- 3次挂号预约陪同就医

点评：之所以给中信万豪联名卡打5星推荐，是因为这张卡对于万豪酒店粉而言是必申的。送万豪金卡，每年10个保级房晚，再送一晚12500积分房。仅这三项，便可完全抵消980元的年费。

中信万豪联名卡有三个等级：金卡、精逸白金卡、大白金卡。帅帅认为其中的精逸

白金卡性价比最高。如何选择？相信万豪粉不用帅帅介绍心中也早已有答案。

## 国泰航空联名信用卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：金卡核卡30天内消费一笔免首年年费，消费5笔免次年年费。

权益：

- 亚万里程免费延期18个月
- 新户送机场模型套装
- 新户首刷送1000亚万里程
- 送国泰绿卡会籍（提前兑票、优先登机 etc）
- 延误险：延误4小时最高赔付1000元
- 消费默认25:1累积里程（活动期间双倍即12.5:1），月封顶5000里程，年上限6万里程

点评：

同样是一张客户群体指向性明确的卡片。为何推荐？因为随着出入境的放开，亚万里程的价值将回归，之后势必会有越来越多的小伙伴累积亚万里程。而玩亚万，这张卡是绕不过去的。

虽然卡片累积里程的比例一般，但有了联名卡，日常消费一笔，至少能保证里程不过期（亚万里程目前有效期为18个月有任意变动滚动有效）。

小结：

中信自从失去了“里程银行”名头之后，在卡圈的热度一直不温不火。转变就在22年，这一年Safari卡发布，替代“易卡”，成为了中信中端信用卡的新主力。

而在酒旅联名卡方面，中信一直是卡圈No.1。万豪和国泰，之所以选择和中信合作，也是因为其在酒旅联名卡方面持久的耕耘。

## 广发银行

### 鼎极白金信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：首年免，消费48次免次年，或绑定第三方支付12个月免次年年费。

权益：

- 无限次广发自营机场、高铁贵宾厅
- 1点龙腾
- 接送机，2次/年（需消费达标后抢兑）
- 运动健身权益，2次/月（需抢兑）
- 马术体验（需抢兑）
- 击剑礼遇（需抢兑）
- 体检（需抢兑）
- 就医导诊（需抢兑）
- 迪士尼优惠权益（需抢兑）

点评：

广发自营机场/高铁贵宾厅的分布数量，与一众银行相比绝对能排在头部，而且广发部分合作机场的贵宾厅提供的是VIP出港服务，出行体验好到没有龙腾的用武之地。其他权益，虽然需要抢兑，但对于一张免年费的卡片，我们也不能奢求太多。

最重要的一点，鼎级卡配发一张Visa卡组织的顶级卡 - 无限卡。是目前申请难度、持有成本都最低的Visa无限卡。可参加Visa卡组织的所有活动，例如星级酒店健身游泳等。

截止发稿，鼎极卡的多项权益仍处于下架状态中，权益页面提示“温暖升级，敬请期待”。这是否意味着今年能给我们一个惊喜呢？

## 有鱼卡“潮系列”

推荐指数：★★★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费12笔或连续12个月绑定第三方支付免次年年费。

权益：

- 消费达标权益包4选一
- 麦当劳、星巴克、美团、喜茶、抖音、得物消费返现10%
- 微信、支付宝消费：返现1%

点评：“潮系列”是广发有鱼卡的升级版。“消费达标领权益”和“指定商户消费10%返现”只能二选一，帅帅建议选择后者。此次升级，相对于多利卡，支持10%返现的商户更多。多利卡经典的“美团”玩法，有鱼卡“潮系列”同样适用。

消费可获得10%返现，一年最多可省1200元。唯一的缺点是返现获取和使用较为复杂，但习惯以后这张卡会越用越香。

## 美国运通Safari卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费48笔免次年。或在激活当天绑定支付宝、微信或京东支付，且12个月不解绑，即可免次年年费。

权益：

- 10:1 兑换国航、东航、川航里程
- 15:1 兑换南航里程
- 15:1 兑换亚洲万里通里数

兑换上限为5万公里/年

点评：

累积里程的好卡（只限广发信用卡新用户申请）。累积国航、东航、川航里程的比例为10:1，相对于它行同样比例的卡片，优势在于线上支付有积分。此外，Safari卡在运通的卡片等级序列中属于是大白金卡，因此可以参与绝大多数的运通卡组织活动。

小结：广发的好卡不少，这三张不足以代表全部。其他例如《真情星钻卡》：京东、拼多多、唯品会消费8倍积分；《多利卡》：最佳返现信用卡；《运通真情白》：网付3倍积分等等，都是不错的卡片。可惜广发有8卡限制（一人最多持有8套卡片），且信报不合一，否则来一份“全家桶”真的超级香。

## 平安银行

悦享白金兔王卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：新用户申请终身免年费

权益：

- 满5笔18元，可获赠2张权益兑换券
- 满3888元，可获赠1张权益兑换券

权益券可兑换“视频娱乐”、“音频娱乐”、“餐饮美食”、“运动出行”四类权益

点评：

悦享白金卡是平安定位年轻客群推出的信用卡系列。截止目前已经发布数十款卡板，包括最火爆的“哪吒卡”以及去年年初推出的“虎卡”，而兔王卡则是前不久刚上线的兔年专属卡片。卡片属于入门级，消费要求不高便可实现音视频会员自由。终身免年费这点也让有年费焦虑的小伙伴可以彻底放宽心。

京喜卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：终身免年费

活动：

- 新户好礼1分购（实物礼品四选一）
- 每月3笔18元，可获立减金、视频月卡等好礼四选一
- 京东/京喜app购物，每月两次10元立减。
- 京东联名卡累积奖章兑好礼

点评：

平安哪张信用卡羊毛多？非京喜卡莫属。虽然现在的活动力度没有最初那么大，但日常羊毛还是挺多的，比较适合习惯在京东消费的小伙伴。

好车主金卡豪享版

推荐指数：★★★★★

申请难度：★

豪享版年费：300元。平安信用卡新户且好车主app白银以上会员免首年，好车主app白银以上会员或消费满3万免次年年费。

权益：

- 加油8折：平安在行月日均资产满1万元，当月用卡消费2笔388元以上，次月可享加油8折，封顶返现100元。

点评：

帅帅心目中最佳加油优惠信用卡。和别家车主信用卡享受优惠必须去加油站不同，好车主卡加油8折直接充值中石油、中石化油卡即可享受，更为方便。

平安好车主金卡有三个版本：随享版、畅享版和豪享版，一定要选择豪享版，千万别选错。

小结：

可以看到，帅帅今年推荐的平安信用卡，皆是金卡或者入门级小白金卡。那么大白金呢？原先还有一张Safari卡还不错，在酒店权益方面还能和建行大山白一较高下。但自从首年年费优惠取消之后，性价比就低了不少。同样是1800元年费，大山白无论是免年费难度还是综合权益，都要碾压目前的平安Safari卡。至于平安其它的大白金卡，就更不用提了。

因此目前阶段，平安信用卡持有一张终免年费的小白金足矣。有朝一日，待到大白金崛起，再申不迟。

## 民生银行

长三角畅卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费18笔或5万人民币，免次年年费。

权益：

- 云闪付消费笔笔返现1%，指定餐饮商户返现5%

点评：

民生的返现信用卡。云闪付交易享笔笔返1%消费金，指定餐饮商户消费返现5%，包括全国性餐饮品牌：麦当劳、肯德基、必胜客等；长三角地区特色餐饮品牌：南京大牌档、一席地等。每月每户消费金返还上限为62元，一年744元。

有“多利卡”珠玉在前，民生的这张返现卡只能算普普通通。但在返现类信用卡整体数量不多的情况下，多一张就能多一份返现，所以仍值得持有。

京东PLUS联名卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

年费：首年免年费，消费18笔或5万元免次年年费。

权益：

- 新户首刷享1年京东Plus会员
- 新户首刷享100元京东无门槛红包
- 消费达标再送1年Plus会员

点评：京东和银行合作发行的联名卡很多，民生的这张权益尚可，无消费难度，可最多获得2年京东Plus会员和100元无门槛红包。

小结：

民生其实好卡不少，但是总感觉差点意思，没有让人特别眼前一亮的卡片，且很多

福利只限新户申请获得。所以之前一直有小伙伴让帅帅推荐民生卡片“全家桶”，倒不是懒得写，只是顾此失彼，很多卡片的福利只限新户享受，而新户资格只有一次，也只能拿一张卡的福利。那么“全家桶”又有何意义？

而在高端卡方面，经过持续地“温暖”，值得持有的卡片越来越少。近期民生的百夫长白金人民币卡上线，但积分累积困难这一痛点未曾改变，估计也不会引起多大的波澜。

## 兴业银行

### 兴动力信用卡

推荐指数：★★

申请难度：★

白金卡年费：核卡60天内交易满2000元人民币或等值外币，可减免首年年费；积分余额保持30000分可免次年年费。

权益：

- 2次兴业自营机场贵宾厅
- 1次至尊租车免收1日租金
- 道路救援：100公里紧急拖车（月限2次）；现场快修（季限3次）

点评：

大白金的年费，享受小白金的权益，可见性价比并不高。推荐这张兴动力卡，也是因为年费方面难度不算大，并且还有点权益，适合做“火种”。

### 南航联名信用卡

推荐指数：★★★

申请难度：★

白金卡年费：核卡60天内交易满2000元人民币或等值外币，可减免首年年费；积分交易满3万元免次年年费。

权益：

- 消费12:1累积南航里程
- 2次兴业自营机场贵宾厅
- 1次至尊租车免收1日租金
- 1000万元交通意外保障

点评：

南航联名信用卡现在越来越少了。兴业的这张，比例还不错，在可免年费信用卡中应该算是最优的了。只不过该卡只有线下消费才有积分，而兴业的黑名单支付机构不少，稍不留神，很容易颗粒无收。

小结：

自从航司联名卡的转盘抽奖玩法凉凉，兴业卡片的可玩性就少了许多。即便日常活动经常有送分，但用普通卡片兑换里程的比例很一般，且受上限限制。经典的“6积分”活动也不再像曾经那么友善。那么还剩下什么呢？一张火种卡用来参加活动足矣。

不过随着境外出行放开，曾经的神卡“行悠白”能否恢复往昔风光，还是值得期待一下的。

## 华夏银行

UP信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

白金卡年费：首年免年费，每年任意6个月有动卡交易，可用50UP金兑换年费。

权益：

- 云闪付、微信、支付宝线上消费，白金卡返1%UP成长金，每月最高返200UP金

点评：去年的新卡，一上线便成为返现卡中的热门。

UP金可以兑换京东E卡这样的硬通货，因此1UP金约等于1元人民币。不过每月虽然最高能返200UP金，但是只能兑换使用100UP金，所以一年最多是1200元返现。这样的力度和上限，相比华夏自家另一张返现卡 - 云闪付卡，还是能打的。注意该卡只限35周岁以下的用户申请。

精英悦动信用卡

推荐指数：★★★★★

申请难度：★★

年费：680元/年。首年免年费，2万积分兑换次年年费。

权益：

- 每月线上交易满2888元，可领取3次大众运动权益

精英悦动信用卡尊尚白金卡

年费：680元/年。首年免年费，5万积分兑换次年年费。

权益：

- 每月线上交易满5888元，可领取2次高端运动权益

点评：

权益仅仅只有“运动”这一项，但术业有专攻，在运动权益类信用卡中，华夏悦动卡是做得最好的。小白金消费达标每月可领取3次权益（羽毛球、游泳、健身和室内滑冰）；大白金消费达标每月可领取2次权益（高端酒店泳健、马术1对1私教、室内滑雪1对1私教、室内滑冰1对1私教、室外滑雪）。最重要的是：权益不限本人使用，且无需抢兑，达标即领。

## 优享白金信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★★

年费：新户首年680元年费，次年可于产生年费后3个月内使用5万积分兑换或连续6个账单月，每账单月累计积分交易达到5000元，可于第七个账单月退还年费。

老户首年380元年费+2万积分抵扣，年年费同上。

权益：

- 6点空港易行出行点数（机场1点，高铁0.5点）
- 3次快速安检
- 4次50公里代驾
- 2次高端健身5选1
- 2次洁牙
- 每日1次云闪付消费满30元随机立减

点评：

权益较为均衡的大白金卡。新户申请还能获得240元微信立减金，因此首年的刚性年费成本为440元。

如果你对机场、高铁贵宾厅、代驾，高端泳健都有需求，那么华夏优享白金卡的性

价比很高，即便只用到其一半的权益，也能轻松回本。从帅帅的角度来说，优享白虽然称不上是神卡，但肯定算是一张好卡，妥妥可以上。

小结：

华夏去年还是给了不少惊喜的，UP卡、悦动卡、优享卡，张张都是好卡。而在此之前，印象中只有云闪付卡和腾讯新闻卡拿得出手。虽然银行体量不大，但对信用卡的重视程度还是不错的。

## 上海银行

上海银行吉祥航空白金卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：核卡90天内，消费满3000元人民币，可返还首年年费。消费12笔或满3万元免次年年费。

权益：

- 2点完整版龙腾
- 200:1累积吉祥航空积分
- 延误险：延误3小时，赔付500元（可赔“随心飞”类产品）

点评：

吉祥航空的积分可以直接在购买机票时抵扣，1积分等于1元。因此200:1的比例看似夸张，但实际在同等消费下，精致白的收益要比其他航司联名卡多1倍左右。200:1的比例，相当于消费0.5%返现。

另外，上行卡片的延误险很厚道，一则可赔付20次/年，二则可赔付“随心飞”类机票产品。

## 上海银行标准钻石信用卡（外滩钻）

推荐指数：★★★★★

申请难度：★★★★

年费：3600元/年，消费40万后用40万积分抵扣年费。两张附属卡免年费。

权益：

- 无限次境内机场接送服务
- 无限次境内高铁/火车站接送服务
- 无限次境外机场接送服务
- 24点龙腾
- 24点出行权益点数，可兑换：商务代驾/3点；酒后代驾/1点；非事故道路救援/3点；代办年检/2点；随心用车/3点；自驾租车/4点
- 12点运动权益点数，可兑换：星级酒店健身游泳/2点；网球场/1点；羽毛球馆/1点权益；室内滑冰1点；马术3点

点评：

最强大的接送机权益卡。对于商旅达人，这张卡的权益非常不错，如果都能用上，是可以妥妥值回年费的（例如日本这样打车昂贵的国家，4次长距离接送机就值回年费了）。

另外，外滩钻可以免费办理两张附属卡，虽然和主卡共享权益，但银联方面给与钻石卡的权益是独立享受的。

当然如果没有那么多的差旅需求，那么办这张卡的意义不大，一则通过其他卡种的权益配置也能满足需求，二则年消费40万对于大多数人来说存在不少难度。

小结：

上海银行的卡片一直是小部分卡友的福利。一方面因为网点数量的限制，能办理的

城市不多；另一方面值得申请的卡片皆以出行权益为主打，指向性较为明确。需要提醒的是，上行对多头授信执行得较为严格，已持有卡片行数达到10行便无法下卡。所以如果你有打算申请上行的卡片，记得一定要在10行内拿下。

## 宁波银行

美国运通饿了么联名卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：有效期内免年费

权益：

- 饿了么外卖每天减7元，持续60天

点评：

从去年开始，宁波银行饿了么卡每个月都有消费1%返现活动，叠加波行其他的信用卡活动，一笔消费相当于1-3%返现。目前返现活动还未续期，如果续，那么这张卡可以给5星推荐。

车主信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：有效期内免年费

权益：

- 无限次7元洗车

- 消费达标8折加油、充电

点评：

目前车主信用卡中“洗车”权益最给力的卡片，无限次7元洗车。加油虽然能做到8折，但消费要求较高，拿满80元加油优惠，需要月消费8000元。单独来看，性价比一般，但配合宁波银行的信用卡活动，能够实现一笔消费多重烦返现，综合回馈还是不错的。

小结：

宁波银行的卡片，是帅帅的心头好。卡片年费要求都不高甚至无年费，用卡活动方面异常给力。例如发稿前，帅帅刚拿下波行年夜饭活动的“1000元立减金”。唯一的缺点就是网点太少，绝大部分城市的小伙伴无法申请。

## 南京银行

Ncard信用卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★

年费：终身免年费

权益：

- 日常消费0.1%返现
- 开通N+会员可享多重权益

点评：一张不错的羊毛卡。下卡后可开通N+会员，获赠京东plus年卡、网易云音乐年卡、饿了么年卡、喜马拉雅年卡（四选一），同时可获得合计144元的立减金和还款金（按月发放）。日常消费0.1%返现虽然有点不够看，但随着会员等级的提升，最高可上升至0.3%返现（生日月加倍）。

除此之外，日常消费签到，各类秒杀活动也是层出不穷。缺点同样：可申请的城市太少。

## 北京银行

### 乐驾白金卡

推荐指数：★★★★

申请难度：★★★

年费：800元，首年刚性，次年年费用10万积分抵扣。

权益：

- 多倍积分或积分自动兑换加油金
- 洗车服务，24次/年
- 酒后代驾，12次/年
- 机场接送，12次/年（上月消费满1万元，次月赠送）
- 道路救援，12次/年

点评：

乐驾白金的权益可圈可点：12次代驾，12次接送机，24次洗车，每年还有600元的加油金反馈。对于所在城市有北京银行网点，符合下卡条件的卡友来说，绝对是一张不可多得的好卡。

## 江苏银行/民泰银行/长沙银行

### 银联钻石信用卡

推荐指数：★★★★★

申请难度：★★

年费：民泰银行钻石卡终身免年费；长沙银行钻石卡消费1笔免年费；江苏银行钻石卡消费3笔免年费。

权益：部分银联钻石卡权益

- 机场贵宾：单人1元3人6.2元（4+2）次/年
- 高铁贵宾：单人1元3人6.2元（4+2）次/年
- 礼宾车接送机：2次/年
- 健康体检：1次/年
- 协助就医：6次/年
- 自助餐和下午茶两人同行5折优惠：24次；
- 洗牙：2次/年

点评：三家银行的钻石卡如出一辙，皆为“水钻”，申请门槛低，年费轻松可免。银行方面没有给其权益，但作为银联钻石信用卡，享受银联方面的权益还是没有问题的。

其中长沙银行钻石卡可在其官微直接网申；江苏银行钻石卡可前往网点申请，记得要求工作人员用“掌上乾坤”申请，可以有效提高成功率。民泰银行钻石卡可卡员直接上门办理。

各行推荐申请的卡片就总结到这里，小伙伴们可根据自己的日常消费习惯和需求进行申请。

在准备动手之前，帅帅还是得提醒一下：理性申卡。卡多不好管理，容易忘记刷免年费，同时增加忘记还款导致的逾期风险；除非是卡圈玩家，否则根据自己的需求申请3-4张信用卡，便足以享受信用卡带来的各类优惠以及日常权益所需。

最后，申请信用卡也是有顺序讲究的，有些银行的信用卡可能错过了就再也办不下来了。

## Part2. 需求导向，卡片的使用搭配

申卡是以需求为导向，而非被卡主导。一般来说，我们申请信用卡，大致有以下几种需求：

累积航司里程、消费返现回馈、吃喝

玩乐优惠。下面帅帅会根据这几种需求，简单聊聊卡片的配置。

### 累积航司里程

说实话，

如果

日常消费

不多，例如月消费5

千元以下，帅帅并不建议大家累积航司

里程

。因为想要兑换机票，一般至少需要1万里程，按照目前信用卡累积航司里程比例的中位数，以10:1为例，1万里程需要消费10万元才能获得。

因此卡圈玩里程的用户一般分为两部分：一部分是有大量消费的用户，一年可能消费几十、上百万；另一部分是经常参与信用卡消费活动的用户，里程只是消费后附带的奖励。这都不是普通用户玩得转的。

反之，如果你对自己的消费额有信心，且里程刚需，那么可以如此搭配：

- 农行任意白金信用卡，并开通5倍积分包

开通后使用微信支付，可获5倍积分奖励，月奖励上限5万分，也就是消费12500元拿满。算上基础分，一共可以拿到62500分，一年就是75万分。农行白金卡可以以20:1的比例兑换东航、海航、厦航里程，75万分就是3.75万里程。

算上生日月的多倍积分以及日常参与活动的送分，综合算起来一年4万里程问题不大。

- 交行多倍积分卡片

交行自21年开始推出5倍积分卡片，最初的“牛卡”一战封神，但去年的“虎卡”差强人意，不知今年有没有“兔卡”，能不能重现牛卡的辉煌。这里还是以“虎卡”为例：

年消费12万元，5倍积分加持，可以拿60万积分。交行白金卡兑换里程的比例为18:1，因此可以兑换3.33万里程。

- 中信悦卡8倍积分

在中信放20万购买理财的前提下，使用中信悦卡消费可获得8倍积分。配合中信收费白金卡（或直接申请悦卡白金卡，首年年费480元刚性，次年6万积分兑换）兑换里程，比例为50:1，年上限为5万里程。

- 广发航司联名臻享白金卡

卡片本身没有多倍积分，但默认兑换里程的比例尚可，一般在10:1。亮点是卡片在商旅类消费可获得广发商城券回馈，此乃重要的回血途径之一。

以东航臻享白为例，季度商旅消费达到6万元，可获得460元广发商城券+6000里程。广发航司联名增值白金卡的商城券回馈更高，但是年费达到2500元（臻享白800元），因此性价比反而还没有臻享白高。

- 广发星钻卡搭配鼎极卡

星钻卡在指定商户消费有8倍积分，鼎极卡兑换里程的比例为40:1，搭配之后，实际比例为5:1。遗憾的是鼎极卡每年的兑换额度偏低，只限2万里程。并且广发现在积分兑换里程采取抢兑制，有一定难度。

- 光大海航海免联名卡

消费默认18:1累积海航里程，参与光大的消费多倍积分活动，以10倍积分为例，最终比例为1.8:1。唯一的缺点是每年只有3万公里上限。

性价比较高的累积里程玩法就是这些，以上玩法已经可以包揽几十万的消费了。如果你还有“消费能力”，那么就通过各家的航司联名卡直接无脑刷刷刷吧。

## 消费返现回馈

消费返现回馈一般包括两部分：一、消费的同时参与银行的用卡活动，从而获得积分、礼品等回馈；二、直接用返现类信用卡获得返现回馈。

前者我们不多讲，需要具体问题具体分析，主要讲讲返现类信用卡。目前主流的返现类信用卡包括以下这些：

●

广发有鱼卡潮系列或多利卡：

最好通过美团消费，10%返现，月返现100元，年返现1200元。

注意，有鱼卡、多利卡、生活+卡共享返现上限，所以三者办一张即可。

●

华夏UP白金卡：

云闪付、微信、支付宝消费1%返现，月返100UP金，可兑换1:1兑换京东E卡。

●

民生长三角畅卡：

云闪付交易享笔笔返1%消费金，指定餐饮商户5%返现，月返现62元，一年744元

。

● 交行利落卡：快捷支付享0.5%返现，月上限88元，年1056元。

- 广发手机品牌联名卡：  
包括华为、Vivo、OPPO、三星联名卡，消费3%返现，月返100元，年返1200元

- 广发犀利卡：  
指定类型商户消费，平日可以获得1%返利，周五可以获得5%返利，每月封顶100元，年1200元。不过使用犀利卡不当很容易进入黑名单，所以帅帅一般不推荐。

返现信用卡的好处就是简单粗暴。消费没有信用卡积分，真金白银直接拿到手，因此不用为积分的使用伤脑筋，很适合对航司里程无感的用户。此外还有一个好处就是返现信用卡的年费往往较低，上文的这些卡片基本都是刷免或无年费。

## 吃喝玩乐优惠

很多小伙伴办信用卡就是为了吃喝玩乐有优惠，啥积分？啥里程？无所谓的。那么哪些信用卡在这方面做得比较好呢？

每周三，招商银行信用卡：  
虽然招行这两年用卡活动不多，但自己的招牌“周三5折”做得还是不错的。通过招商银行信用卡app“掌上生活”进入“饭票”频道，可以优惠折扣购买餐饮代金券，而每周三，折扣力度能达到最大，一般可以实现半价购买。

每周五，广发银行信用卡：  
周五，可以选择广发的信用卡。在自家信用卡app“发现精彩”的“饭票”频道，同样可以优惠购买餐饮代金券。

每周五，交通银行信用卡：

交行的吃喝玩乐福利日也是周五，购券路径为“买单吧”app的“美食”频道。

每周日，民生银行信用卡：“全民生活”app - 生活 - 惠买单，虽然民生吃喝优惠支持的商户数量没有前面几家多，但懂得避开锋芒，选择周日作为主战场。

其实抛开这些特定的福利日，各家银行的信用卡平时在吃喝玩乐方面或多或少都有优惠。作为信用卡的基本福利，这点还是能够保证的。

### Part3. 权益划分，卡片归类

最后按权益划分推荐卡片，咱们就不一一展开细聊了，直接用表格总结吧：

限于篇幅原因，年度申卡攻略就写到这。数据繁多，难免疏漏，如有失误，请多包涵。如果小伙伴对文章里的卡片还有疑问，或者有更好的建议，也欢迎留言。

2023年才刚刚开始，让我们一起期待今年有更多的神卡问世吧！

作者声明本文无利益相关，欢迎值友理性交流，和谐讨论～