

新时代
投资
新趋势



100万 信用卡 / 信用额度 大咖是怎样炼成的

卡姐 —— 编著

如何申请，实现从信用卡普卡、白金卡、钻石卡，到通运卡、黑卡的跃迁？

如何提额，实现从5000、1万、5万、10万、50万到100万额度的跨越？

如何从信用卡“小白”，到逐步成为信用卡“大神”，本书教你步步为营来抵达！

清华大学出版社



据最新的 Wind 数据统计，美国人均持有 2.9 张信用卡。而 2017 年，中国人均持有 0.36 张信用卡，只有美国人的八分之一，换言之，美国人均持有信用卡数量，是中国人的 8 倍，说明什么？中国的信用卡市场还有很大增长空间。

2017 年，中国目前信用卡持卡总量约为 4.95 亿张，平均额度是 1.71 万元，授信总额 8.46 万亿元，而每年的授信额度，均以超过 20% 的速度在增长。

对于拥有信用卡的人而言，最大的痛点之一，就是提额，如何从 5 000 元变成 50 000 元？如何从 1 万元变成 10 万元，再变成 100 万元？这便是本书重点阐述的内容之一。

而信用额度也正在成为信用借贷领域一个突出的特征，以蚂蚁借呗、蚂蚁花呗为代表产品。

据调研，在中国近 1.7 亿名“90 后”中，开通花呗的人数超过了 4 500 万，也就是说平均每 4 个“90 后”就有 1 个拥有花呗，即 25% 的比例，而且比例还在不断上升中。在将花呗作为支付宝首选支付方式的人群中，“90 后”的比例是最高的，接近 40%。在购买手机时，76.5% 的年轻用户会选择分期。

这类信用额度产品，还有京东白条、京东金条，还有银行的直接信用额度（既有虚拟的信用卡额度，也有不需要卡直接授信到账户的额度）。

随着年轻人爱消费，以及买房、买车的需求，对额度的需要也越来越高，

因此，本书要解决的第二个痛点，是信用额度的提升。

由此本书的读者定位出来了，主要是三类人：一是低额的、想提额的普通信用卡用户；二是想提升虚拟额度的人，如使用蚂蚁借呗、蚂蚁花呗、京东白条、京东金条和银行虚拟额度的人；三是想直接申请大额信用卡和信用额度的用户。

本书内容定位：紧扣这三类用户的核心需求——提额来展开，从申请、开办、用卡、消费、还款等各个角度，帮助大家快速提额！

再具体一点，全书以“提额”为中心，布局了三条线讲解：

一是实体信用卡线，介绍如何从1万元到10万元，50万元到100万元的逐步提额。

二是网络信用卡线，即蚂蚁借呗、蚂蚁花呗、京东白条、京东金条的提额。

三是信用额度线，每个人在银行里都是有信用额度的，这很重要，是本书的一个重点。

本书特色定位：

一是实操性强，内容更接地气；以提额为线，从信用卡申请到还款，在各个环节提额。

二是通俗易懂，语言更加白话；通过具体的数字化、量化，来告诉大家如何步步提额。

本书不求全，只求实操、讲透、接地气，以新媒体的语言风格，抵达用户的需求，解决提额的痛点。

本书由卡姐编著，参与编写的人员还有柏松、谭贤、柏承能、刘桂花、谭中阳和杨端阳，在此表示感谢。由于作者知识水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正。

作者



第 1 章

从100万元倒推，信用卡那么多，怎么选才好？

- 1.1 信用卡也有三六九等？你是哪个级别？ /2
 - 1.1.1 普卡，额度在3 000元到12 000元之间 /2
 - 1.1.2 金卡，8 000元到10万元额度自由使用 /3
 - 1.1.3 白金卡，畅享10万元到100万元的额度 /4
 - 1.1.4 钻石卡，10万元到100万元至尊大咖 /6
 - 1.1.5 黑卡（无限卡），百万额度轻松掌控 /6
- 1.2 怎么选卡？你不能不知道的选卡秘诀！ /8
 - 1.2.1 有原则地选，才能选到合适的 /8
 - 1.2.2 按难易程度选，才是明智之选 /18
 - 1.2.3 基于消费倾向，快速选择信用卡 /20
- 1.3 不会选信用卡？各家大额信用卡任你选择 /26
 - 1.3.1 大额信用卡，各家银行大不相同 /26
 - 1.3.2 申请条件，门槛不同按需选择 /31
 - 1.3.3 注意事项，针对人群大有区别 /33

第 2 章

赢在起点，100万元的大额信用卡，这样来办

- 2.1 你的信用支撑得起你想要的额度吗？ /38
 - 2.1.1 个人信用，从一点一滴开始积累 /38
 - 2.1.2 职业信用，稳定工作是基本保障 /40
- 2.2 申请大额信用卡的表格，你真的会填吗？ /41
 - 2.2.1 财力证明，最有利的申请武器 /42
 - 2.2.2 家庭状况，稳定还款的大前提 /44
 - 2.2.3 住宅地址，详细填写一丝不苟 /46
 - 2.2.4 单位电话，暗中透露职业性质 /46
 - 2.2.5 联系好友，信用记录好的基础 /48
- 2.3 这些大额信用卡申请技巧，你 get 了吗？ /49
 - 2.3.1 定存办卡，瞄准目标主动出击 /50
 - 2.3.2 保险办卡，高额保险带动申卡 /52
 - 2.3.3 头等舱办卡，尊贵身份赢得好感 /54
 - 2.3.4 旅游办卡，签订合同申请贷款 /56
 - 2.3.5 中介办卡，专门针对有房一族 /58
 - 2.3.6 以卡办卡，以卡养卡的方式申请 /60
- 2.4 如何避免申请失败？这些误区要躲开 /62
 - 2.4.1 不可控因素，职业的不对口 /63
 - 2.4.2 不良的个人征信，坏了大事 /65
 - 2.4.3 不要忽视了银行的诚信调查 /66
 - 2.4.4 了解其他被拒原因，对症下药 /67

第 3 章

从1万元到100万元，高手养卡记，这样来提额

-
- 3.1 信用卡 1 万元到 100 万元的提额重心何在? /70
 - 3.1.1 提额原则，资金安全有利可图 /70
 - 3.1.2 提额核心，频繁刷卡适当分期 /72
 - 3.2 怎么用信用卡消费，让额度成功提升? /79
 - 3.2.1 开卡阶段，信用要重点维持 /79
 - 3.2.2 多元化消费、小额刷卡同步 /80
 - 3.2.3 合理把握刷卡的大好时机 /84
 - 3.2.4 安全刷卡，避免惹套现嫌疑 /85
 - 3.2.5 境外消费，额度大幅度提升 /87
 - 3.2.6 适度消费，空卡行为不可取 /88
 - 3.3 还款，提额不可忽视的重要环节 /89
 - 3.3.1 还款日切忌大额刷出 /89
 - 3.3.2 账单太高，应当制止 /90
 - 3.3.3 不要逾期，及时还款 /91
 - 3.4 其他提额方式，让提额变得多元化 /91
 - 3.4.1 定存，数额越大则提额越多 /92
 - 3.4.2 有积分的 POS 机，可以多刷 /92
 - 3.4.3 多张信用卡，不同商户消费 /93
 - 3.4.4 2583 法则，轻松搞定提额 /93
 - 3.4.5 延长免息期，给提额留余地 /94
 - 3.4.6 主动申请，让银行了解需求 /95

- 3.4.7 小额信用卡，应该适当注销 /95
- 3.4.8 小金额分期，给银行让利 /96
- 3.5 不同银行的提额技巧，一招致胜 /97
 - 3.5.1 中国工商银行，存款+刷星+大额消费 /98
 - 3.5.2 中国交通银行，销卡+放置+活动 /98
 - 3.5.3 中国农业银行，大额消费+电话提额 /99
 - 3.5.4 中国银行，存款+多刷卡+分期 /100
 - 3.5.5 浦发银行，分期+消费+按时还款 /100
 - 3.5.6 光大银行，测评良好+适当分期 /100
 - 3.5.7 招商银行，消费次数+活动+分期 /101

第 4 章

不可忽视的临时额度，这样做 实现提额至100万元

- 4.1 临时额度，信用卡提额的一条捷径 /104
 - 4.1.1 临时额度，提升额度的妙招 /104
 - 4.1.2 资金紧缺，临时额度来救场 /105
- 4.2 申请临时额度，三大法则要记牢 /109
 - 4.2.1 申请时间，看准时机下手 /109
 - 4.2.2 申请方式，4种途径均可 /110
 - 4.2.3 申请条件，各有各的不同 /114
- 4.3 注意事项，临时额度真的万无一失吗？ /114
 - 4.3.1 用法限制，仅限于刷卡消费 /115

- 4.3.2 时间限制, 不同银行各出招 /115
- 4.3.3 免息限制, 免息期取消提供 /115
- 4.3.4 还款方式, 3大要点要重视 /117

第 5 章

银行信用卡额度, 如何实现从1万元到100万元的飞跃?

- 5.1 银行信用卡和信用贷款之间大不相同 /132
 - 5.1.1 额度不同, 信用贷款明显更高 /132
 - 5.1.2 期限不同, 信用贷款期限更长 /134
 - 5.1.3 门槛不同, 信用贷款比较困难 /134
- 5.2 如何拿到大额贷款? 资产能力不能缺 /139
 - 5.2.1 提供抵押物, 证明还款有所保障 /140
 - 5.2.2 做优质客户, 大力支持银行业务 /141
 - 5.2.3 可观的工资流水, 大额贷款易到手 /142
 - 5.2.4 较低的负债率, 表明还款能力强 /144
 - 5.2.5 大额保单, 申请大额贷款的凭借 /145
 - 5.2.6 大额资产证明, 额度发放不会少 /146
- 5.3 其他提额方式, 助力信用额度飞升 /147
 - 5.3.1 个人信用、家庭情况保持良好 /147
 - 5.3.2 银行一致, 工资发放和贷款 /148
 - 5.3.3 额度的先后使用, 大有文章 /150

第 6 章

蚂蚁花呗、蚂蚁借呗额度不够花， 从1 000元到10万元逐步突破

- 6.1 蚂蚁花呗，让人又爱又恨的虚拟信用额度 /154
 - 6.1.1 提升总资产，展示扎实的财力 /155
 - 6.1.2 绑定更多信息，增加账户可靠性 /157
 - 6.1.3 线上支付生活费用，提升活跃度 /158
 - 6.1.4 购买理财产品，大力支持客户端 /159
 - 6.1.5 设置支付方式，支持信用消费 /160
 - 6.1.6 爱心捐赠，轻松提升芝麻信用分 /162
 - 6.1.7 发红包互动，结交信用好的朋友 /163
 - 6.1.8 按时还款，额度提升一点不用愁 /164
 - 6.1.9 快速提升额度，“卸载”是关键 /167
- 6.2 这样用蚂蚁花呗，你的额度只会跌不会涨 /167
 - 6.2.1 手机号码频繁更换，不稳定的表现 /168
 - 6.2.2 网购不主动收货付款，信用被怀疑 /168
 - 6.2.3 打车随意取消订单，严重不守信 /169
 - 6.2.4 经常变换购物地址，征信不可靠 /170
 - 6.2.5 不与好友互动，动态无法监测 /171
 - 6.2.6 没有绑定信用卡，消费能力不高 /171
- 6.3 蚂蚁借呗提额，与蚂蚁花呗有异曲同工之妙 /172
 - 6.3.1 芝麻信用分，蚂蚁借呗提额的重要依据 /172
 - 6.3.2 支付宝行为，频繁适当的完美平衡 /173
 - 6.3.3 网商 APP，余额宝存钱是一妙计 /174
 - 6.3.4 绑定信用卡还款，拖延还款是大忌 /175

第 7 章

**京东白条、京东金条额度不够花，
这几招教你提额到20万元**

-
- 7.1 京东白条提额，让网络虚拟信用额度蹭蹭蹭 /178
 - 7.1.1 京东金融 APP，简单领取提额包 /179
 - 7.1.2 参加额度活动，玩游戏轻松赢额度 /181
 - 7.1.3 分期付款，让额度提升成为容易事 /182
 - 7.1.4 买买买，京东白条额度的提升必备法则 /183
 - 7.1.5 按时还款不逾期，踏踏实实用京东白条 /185
 - 7.2 京东金条提额，这 7 大技巧你需要全面掌握 /187
 - 7.2.1 绑定 QQ，QQ 账号好友越多越好 /188
 - 7.2.2 关联作用，申请京东联名信用卡 /189
 - 7.2.3 火力全开，全力提升小白信用分 /190
 - 7.2.4 京东金融 APP，理财产品来一套 /191
 - 7.2.5 个人行为，保持好购物、信用记录 /192
 - 7.2.6 多使用京东金条，按时还款是基本 /192
 - 7.2.7 收货地址不要变，绑定手机要一致 /194
 - 7.3 要想提升京东白条额度，这些事千万不能碰 /197
 - 7.3.1 不良付款记录，额度提升的大忌 /198
 - 7.3.2 退货记录多，评价充满负面情绪 /198

第 8 章

买房、装修、买车，不同渠道 赢得100万元额度

- 8.1 买房，申请信用贷款一步到位 /202
 - 8.1.1 选对银行，根据申请难易程度选择 /202
 - 8.1.2 银行贷款，三大方式即可凑足额度 /205
 - 8.1.3 信用卡买房，巧妙解决首付问题 /208
 - 8.1.4 信用记录，贷款买房不能这样做 /209
- 8.2 装修，5大方法轻松获得贷款 /209
 - 8.2.1 个人信用贷款，保持良好征信记录 /210
 - 8.2.2 个人消费贷款，主动申请提供证明 /211
 - 8.2.3 信用卡家装分期，操作简单额度可观 /212
 - 8.2.4 京东家装白条，便捷的免息分期服务 /213
 - 8.2.5 苏宁家装分期，一站式解决家装难题 /214
- 8.3 买车，3大途径搞定贷款问题 /215
 - 8.3.1 信用卡贷款，一次性付清车款 /215
 - 8.3.2 信用卡分期，免息免手续费 /217
 - 8.3.3 京东汽车白条，共享白条额度 /219

第 9 章

**善用征信，让你的信用从100万元
向1 000万元迈进！**

-
- 9.1 个人征信，1 万元、10 万元、100 万元的共同核心指标 /224
 - 9.1.1 了解，个人征信的那些秘密 /224
 - 9.1.2 优质信用，为贷款筑好堡垒 /226
 - 9.1.3 征信查询，支撑信用的审查 /228
 - 9.2 不良记录，让你的信用价值从 100 万元跌至为 0！ /234
 - 9.2.1 征信的频繁查询，引起银行怀疑 /234
 - 9.2.2 不当使用信用卡，留下信用污点 /237
 - 9.2.3 网络贷款逾期，不良记录生成 /247
 - 9.2.4 盲目套现，是征信的最大禁忌 /248
 - 9.3 善用征信，让你的信用价值一步一步迈向 1 000 万元！ /249
 - 9.3.1 避免信贷逾期，为信用留下良好记录 /250
 - 9.3.2 不随意做担保，避免意外发生留瑕疵 /251
 - 9.3.3 及时还信用卡，为提额度打下好基础 /252
 - 9.3.4 不忽视睡眠卡，让个人征信更加完善 /255
 - 9.3.5 严控透支额度，有力避免信用的降低 /255
 - 9.3.6 善用提醒功能，及时还清各种款项 /257



| 第1章 |

从100万元倒推，信用卡那么多，怎么选才好？

学前提示

对于使用信用卡的新手而言，接触信用卡的第一步就是选卡，俗话说：“千里之行，始于足下”，100万元的信用卡额度也不是伸手就能来的。

第一张信用卡十分重要，所以拥有完善的选卡技巧对信用卡新手来说是很必要的，如果第一张信用卡的额度比较高，那达成100万元的信用额度也会相对简单。

要点展示

- 信用卡也有三六九等？你是哪个级别？
- 怎么选信用卡？你不能不知道的选卡秘诀！
- 不会选信用卡？各家大额信用卡任你选择！

1.1 信用卡也有三六九等？你是哪个级别？

1986年10月，我国第一张全国通用的人民币信用卡“长城卡”正式发行，它由中国银行发行，标志着覆盖全国的个人信用体系初步建立。图1-1所示即为“长城卡”的卡面。

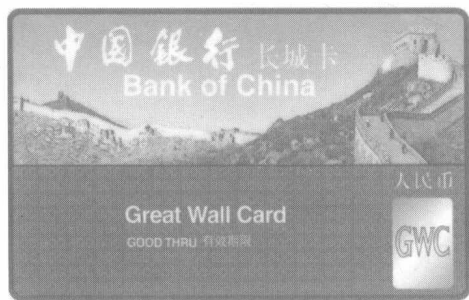


图 1-1 中国银行长城信用卡

距“长城卡”发行至今已过了30多年，目前我国的个人信用体系已经十分成熟，信用卡种类也多种多样，按功能划分，可以分为航空信用卡、酒店信用卡、购物信用卡等；按目标人群划分，又可以分为女性信用卡、大学生信用卡、儿童信用卡等。但对信用卡最普遍最基础的划分，就是通过级别来划分了，通过级别划分，信用卡大致被分为5类，即普卡、金卡、白金卡、钻石卡和黑卡。

下面笔者就将为大家详细介绍各级别信用卡的相关知识。

1.1.1 普卡，额度在3 000元到12 000元之间

普卡是级别最低，也是发行最广的一种信用卡，授信额度通常在3 000～12 000元，大多数刚步入社会，参加工作的小青年申请的第一张信

用卡多是普卡。同时，普卡也是发行量最大，种类最多的一种信用卡，甚至曾出现过初始授信额度为10元的信用卡，如中国工商银行发行的猪卡，如图1-2所示。



图 1-2 中国工商银行猪卡

信用卡普卡与其他类型的信用卡相比，具有以下特点，如图1-3所示。

申请难度

普卡的申请难度很低，只需要申请人年满18周岁，有固定的工作和收入，且无不良信用记录，就能成功申请

授信额度

普卡的授信额度一般在3 000~12 000元，虽然有些普卡的初始授信额度会低于3 000元，比如就曾有10元额度的信用卡

年费价格

普卡的年费要比其他级别的信用卡低很多，以交行的太平洋信用卡为例，金卡年费200元，普卡年费只要140元。并且大多数普卡都可以通过刷够一定次数来免除年费

刷卡优惠

普卡的刷卡优惠要低于其他级别的信用卡，刷卡积分也更低，如中信银行的凤凰知音卡，普卡1元积1分，金卡1元积2分

图 1-3 信用卡普卡的特点

1.1.2 金卡，8 000 元到 10 万元额度自由使用

金卡的级别虽然比普卡高一点，但其也属于比较大众的一类信用卡，一般人通常接触的信用卡多是金卡和普卡。金卡的审批较普卡严格，授信额度也较高。

图1-4所示为招商银行的双币信用卡，这是一张标准的金卡信用卡，卡面呈金色，该金卡的优惠、积分等信用卡基本功能都要高于同种类的普卡，并且具有3种全国通用的增值服务特权。



图 1-4 招商银行双币信用卡

金卡信用卡与其他信用卡相比，具有以下特点，如图 1-5 所示。

- 申请难度**——金卡的申请审查严格了一些，除了需要满足普卡的申请条件外，申请人还需要填写详细的个人信息
- 授信额度**——金卡的授信额度一般在8 000~100 000元，一些符合条件的普卡也能申请升级为金卡
- 年费价格**——金卡的年费价格稍高，一般都在200元以上。但是大多数金卡都有刷卡免除年费的优惠措施，有的金卡还有开卡首年免年费的优惠措施
- 刷卡优惠**——金卡的刷卡优惠和刷卡积分收益要比普卡好一点，并且金卡一般都会有一些增值服务

图 1-5 金卡信用卡的特点

1.1.3 白金卡，畅享 10 万元到 100 万元的额度

白金卡属于高端信用卡，卡面多为银白色，上有英文字母“P”或英文单词“Platinum”，如图 1-6 所示。



图 1-6 信用卡白金卡

申请审核比较严格，用户群体通常是职场精英，一般人较少能接触到。正常的白金信用卡授信额度都在5万元以上，但随着银行之间的用户争夺日趋激烈，从2013年左右开始，一些银行发行了一种授信额度为2~3万元的白金卡，一般被称为“小白金”或“伪白金”，这类白金卡有免年费优惠，申请难度也放低了。因为是高性价比，曾经风行一时。但目前各银行在信用卡方面的竞争没有以前激烈了，小白金卡的各种特色权益也不断缩水。

图1-7所示为曾经风行一时的中信银行i白金信用卡，其特色权益就有大幅的缩水，开卡赠送的机场休息室特权已基本没有，原来附赠的1500万元航空意外险也降至500万元，机场延误险也需要满足一定刷卡条件才可使用。



图1-7 中信银行i白金信用卡

白金卡信用卡与其他信用卡相比，具有以下特点，如图1-8所示。

- | | |
|------|---|
| 申请难度 | 白金卡的申请审查比较严格，申请人除了需提供工作、住房等证明外，个人年收入需在20万元以上，有时还需在办卡银行存入一定的个人资产才可成功办理该信用卡 |
| 授信额度 | 白金卡的授信额度一般在100 000~1 000 000元，不过也有授信额度为20 000~50 000元的小白金卡 |
| 年费价格 | 白金卡因为可以提供一些高端的特色增值服务，所以一般是没有免年费措施的，但通常小白金卡是会有首年免年费优惠，或者刷卡消费和积分兑换的免年费措施 |
| 刷卡优惠 | 白金卡的刷卡优惠和刷卡积分收益很高，而且重点是其还能提供很多高端的特色增值服务，如道路救援、高尔夫、机场贵宾等 |

图1-8 白金卡信用卡的特点