

寄托天下

专注留学 · 飞跃梦想

留学生活攻略

之

美国银行卡 开户及使用攻略

By 寄托天下

前言

十六年来，寄托不给予、不索求，仅仅只是存在着，就足以让留学路上能找到志同道合小伙伴们的版友得到慰藉。在无数 GTers 的共同努力下，寄托论坛沉淀了丰富的留学考试申请的资源与信息。

作为一个有情怀的留学生活交流平台，寄托一直希望能够做些什么来回馈给支持我们的众多小伙伴们，因此留学史上第一套电子书——寄托电子书诞生啦！！！寄托整合了论坛上的优质资源，在小编与众多寄托版友的共同努力下，推出了寄托电子书系列。该系列囊括不同国家留学申请的各个阶段，包括考试，申请，选校，签证，租房等等。希望能够帮助众多 GTers 以及其他留学小伙伴们在留学道路上少走弯路提高效率。

今日为大家推送我们的第一份生活攻略——美国银行卡开户及使用攻略。本攻略的内容来自寄托版友 MaxFeburarybird，ylhchd，Love-TY，转载请注明出处。

预祝各位童鞋在今后的留学生活中一切顺利，多姿多彩哈！

By 寄托天下

目录

目录.....	1
一、 概述.....	2
二、 Checking Account & Saving Account.....	3
三、 支票 (Check)	5
四、 汇款的种类以及私人支付的注意事项	7
五、 信用卡.....	8
1. 第一章 入门简介及常用概念	8
2. 入门卡&学生卡	11
3. 基础卡 (cash back 类)	13
4. 类别卡 (买菜/加油/酒店/里程)	14
5. 组合卡.....	16
六、 Reference.....	18
七、 特别鸣谢	19

一、概述

出国留学，钱绝对是排名前三重要的大事！说到钱，那就绝对无法避免与银行等金融机构和各种支付系统打交道。新来美帝朋友，对于很多东西都不熟悉，所以难免出错而花掉一些冤枉钱。

2

作为资本主义世界的老大，世界金融业最发达的国度，美帝的金融服务比国内要便利得多。相信在来美以前，大家都听说过：“美帝的信用卡怎么怎么好，回扣优惠多么多么丰富，美国是一个怎样讲信用的国度，我们都要保护好自己的信用记录，尽量积攒一个完美的信用历史云云。”

其实，美帝的金融机构五花八门，支付手段多样。借债购物不仅仅有信用卡，还有汽车贷款，大型购物贷款等。现金结算不仅仅有活期储蓄的借记卡，还有支票，银行电汇，现金实时电汇等等。它们的运作规则各有各的不同，如果你对它们的一些程序不熟悉的话，很容易被 charge 多余的手续费用。

当然，这还是小事，但美帝的金融系统也不是绝对安全无漏洞的，美帝人也并不都是好人，诈骗犯和国内一样到处都是，没有一些常识储备的话，在你专注于高压紧张的学习生活而对周遭的防范心有所懈怠的时候，就很容易着了坏人的道，如果因此而丢掉大笔钱财和降低个人信用记录那就损失大了——事实上，这样的例子不少见，尤其在留学生群体中。所以，在这里寄托电子书给大家介绍一些基本知识，希望看到的筒子们能避免走弯路和花冤枉钱。



二、Checking Account & Saving Account

美帝日常的生活中已经很少见到现金支付了，20 美元已经算是大面额钞票。平常大家都是拿出各种各样的卡片来支付种种花销。所以，还是建议童鞋们尽早去银行办理一个现金账户 checking account，将自己手里的现金都存进去，既安全又方便。很多美国银行办理新的 checking account 都会有丰厚的回扣。

3

等你办理了 checking account，不出两周就会拿到有自己署名的 Debit Card。此时你在美国就差不多不用现金也能畅通无阻了，基本上所有支付都可以通过这张卡来实现。有些银行也会附赠两到三本支票本，而另一些银行需要付钱定制支票本，它们也可以当作现金来进行支付，但是这里要格外小心，因为银行系统对于支票一般有至少七天的确认时间，这个期间被坏人利用，在后文会具体说明。

关于 checking account，有三个重要的号码——Routing Number，Account Number，以及 Debit Card Number。其中前两个号码会显示在个人支票上（如下图）。最后一个号码是 Debit 卡的卡号。它们三者用途不同。

The diagram illustrates the layout of a check form. At the top left, it shows the address: "YOUR NAME", "1234 Main Street", "Anywhere, OH 00000". To the right is a box for the "DATE". Below the address is the "PAY TO THE ORDER OF" field, followed by a "\$" symbol and a box for the amount. Below this is a line for "DOLLARS". At the bottom, three numbers are highlighted with colored boxes and labels: "044072324" (orange box, labeled "ROUTING NUMBER"), "000123456789" (green box, labeled "ACCOUNT NUMBER"), and "123" (blue box, labeled "CHECK NUMBER").

➤ Routing Number：代表所开账户的分支银行。

不同州不同银行的 routing number 不同，比如 chase bank 在 Indiana 的 routing number 是 074000010，而在 Michigan 就是 072000326。



- Account Number : 代表现金账户, 同一银行不同账户一般后四位的号码不同。

这两个号码在进行银行汇款类型相关的支付类型时候使用。有了这两个号码, 远在国内的父母就可以给你汇款。另外, 在交学费, 支付每月水电或者其他每个月都会支付的规律款项也要用到这个号码。如果你有 Assistantship 或者 Fellowship 等收入, 对你最方便的拿薪水的方式叫做 Direct Deposit, 在网上设置的时候也要用到这两个号码。

4

- Debit Card Number : 代表你所持有的借记卡。

如果你的卡丢失, 损毁, 或者被盗刷, 向银行申请补办或换卡, 你所拿到的新卡卡号会与旧卡不同。这个号码一般在你进行网购的时候使用, 大多数的 Debit card 会通过 Visa 或 Mastercard 这两大支付系统进行付款。要注意, 不要把 account number 与 debit card number 混淆, 在向有些机构 (比如学校, 政府部门, 法院等) 进行支付的时候如果按照 debit card number 付款, 该机构会收取 5 到 20 刀不等的手续费, 而你如果用支票, 现金, 或者在网上通过提供 routing number + account number 进行电汇支付就可以免去手续费。

在办理 Checking Account 的时候最好顺便也把储蓄账户 Saving Account 也开了, 这样在以后申请信用卡的时候会有个小加分。同时也可以把暂时用不到的钱存在 Saving 里面涨利息 (虽然很少很少, 但有点儿是点儿), 另外, 还可以让你平时花钱有点儿节制。Saving Account 没有相应卡片, 一般和你的 checking account 的 debit card 共用一张卡。当使用 Debit Card 刷卡/还款时, 钱只能从 checking account 走。



三、支票 (Check)

支票 (check) 这个东西很方便，在美国非常常见，留学生涯中大多数无法避免使用这一支付手段。一般来说，美国私人之间的交易（比如给非机构的房东交房租，或者从同学那里买二手家具，二手车等）都是通过支票支付完成的，如今各大银行的手机银行 App 支票拍照存钱功能更是大大方便了此类交易——将支票存入银行可以足不出户，写写字拍拍照就能完成。如此方便，但是！却需要十分谨慎！！你必须要知道美国银行是如何运作支票的，否则很容易陷入陷阱之中！！！每年，数以千计的美帝诈骗团伙就瞄准着留美学生这块肥肉，进行支票诈骗活动，这个后面会讲到。

5

➤ 对于支票，美国银行一般有如下规定：

1. 银行的客户（就是在该银行有 checking account 的人）在银行柜台拿支票兑取现金，只要能证明身份，就应该给予支付现金。
2. 客户支取现金时需要在支票背后签字背书，这个签字表明该客户对支票金额和真伪负有责任，而不是银行负有责任。（注意：这个很重要！！）

➤ 对于银行如何运作支票，你需要知道如下几点（重中之重！！）：

1. 银行不会当场为你鉴别支票真伪！！一般较为负责的银行会在你提交支票后将你的 account 上面多出的未确认资金 hold 住，等到 5 天后再 release（但此时也并不一定确定该支票就是能够支付的！最多确定该支票是否是真的）。不负责任的银行当场就将支票上的金额如数显示在你的账户上并且可以使用，甚至你可以当场取出钞票离开。
2. 鉴别支票真伪需要五个工作日，这段时间主要花费在银行间的沟通上。一般来说，银行拿到 check 后，会根据其上的 routing number 和 account number 和该支票所关联的账户银行核对，确认确实有该账户并且身份和各项信息正确（即支票为真）的时候便会开始转账，此时你的账户如果是 hold 的状态就会 release，你就可以用那部分钱了。



3. 但是，转账到账一般需要两个工作日，此时如果转出的账户资金不够，该支票就是不能兑付的支票（bad checks）——和假支票没太大差别！此时支票会被打回，然后银行会从你账户上扣除支票上的金额，并处以 30-50 刀的罚款！如果你的账户上金额不足（你已经使用了一部分的钱），那么你的账户将是负数，相当于你欠了银行的钱！如果你没有做出合理的解释，银行会对此部分欠款收取利息，并且有可能在你无法按期偿还的时候在信用局申报针对你的破产清算，或者在你的信用报告上记录一个 public record——这将大大影响你的信用分数！

6

以下两个网页介绍了 fake check 和 bad check 相关知识：

<http://www.consumer.ftc.gov/articles/0159-fake-checks>

<http://www.investinganswers.com/financial-dictionary/personal-finance/bad-check-4642>

以上这三点，就是诈骗分子所利用的，但是大部分中国留学生对此很不熟悉。每年都有很多同学落套，大家可以参看如下链接中留学生们的悲惨遭遇：

<http://blog.renren.com/share/238291149/4877113454>

<http://www.utcssa.net/forum.php?mod=viewthread&tid=957>

<http://bbs.taisha.org/thread-1483169-1-1.html>

好了，讲完 saving account 和支票，借记卡（Debit card）相关的内容就介绍完了。现金账户和借记卡是很重要的，如果发现借记卡丢失或损毁一定要及时联系银行申请换卡。支票本也最好不要随意丢弃，不用的支票或者通过手机拍照存入账户的支票最好销毁（撕成小碎片）。另外，当你收到一个陌生人给你的支票的时候，一定先向你的银行说明，要求银行帮你验证真伪。然后等到七个工作日以后再动用那笔钱。为了保险起见，最好等 10 天。同样，支票是几乎没有认证的，唯一的认证是签名（约等于无用），所以你的支票一定要保管好，不然别人拿到可以自己瞎填，然后拿去取钱。此外，为了防止修改，尽管支票上已经写了 dollars，你在自己用字母写完余额后请在后面紧跟一个 dollars，避免被篡改。



四、 汇款的种类以及私人支付的注意事项

美国汇款（wire money）也是会遇到的一种私人支付手段。有如下三种：

1. 银行电汇（Telegraphic Transfer）。就是前文所说的，可以直接把现金汇入目标账户。很多父母给国外的孩子寄钱都是用的这个手段（需要提供 routing number 和 account number）。
2. 账户转账（money transfer）。账户之间转账，这个和国内类似，不做过多叙述。
3. 实时现金汇款——一般来说就是通过西联汇款（Western Union Money Transfer）进行。该手段可以随汇随取，全世界只要有网络的地方就可以汇款取款，在 Kmart 或者 Kroger 等超市会有终端。汇款时候通过现金购买（这也是犯罪分子利用的手段之一），需要支付手续费。

汇款这个支付手段风险很大，建议不要轻易使用。但是有时候是不可避免的。所以建议大家遵照以下注意事项：

1. 如果你父母采用银行电汇的方式给你寄钱，你可以选择一个在一个大银行（比如 BOA——和建行有合作；或者是 Chase）单独开辟一个账户（最好和日常使用的现金账户独立）专门作此用途。然后告诉你父母，要求寄钱只给这个账户寄，其他账户必须向你再三确认（比如视频，电话，邮件，QQ，微信 等所有的可以确认你身份的手段全部都要使用，互相印证）之后再做行动。
2. 账户转账注意事项和国内差不多，在此不多做叙述。
3. 实时现金汇款，这个手段一般不要使用！！！陌生人杜绝使用！！！除非两个条件满足，否则不要使用——首先是，只在非常熟悉的人之间使用；其次是，在非常紧急的情况下才使用。一般来说对方不满足这两个条件而又要求你通过这种方式给他汇款的时候，多半是个骗子。



五、信用卡

1. 第一章 入门简介及常用概念

➤ 入门必备

SSN：当各位同学拿到 assistantship，来到学校之后就可以办理 social security number，拿到之后就可以开始信用卡之旅了；没有 SSN 不代表不能申请卡片（例如可以通过 Chase 的 Special Consideration 申卡），但是，没有 SSN 申卡获批很困难。

➤ 申请信用卡基本流程

- 1) 在各个卡的网页上，填写各项信息，如收入来源、工作地点、SSN、等等，提交；
- 2) 信用卡公司开始审核你的申请，调你的信用分数（下节介绍）算做一个 hard pull（每调一次信用记录算一个 hard pull，不调算作 soft pull，每次 hard pull 之后信用分数会掉）；

注：Hard pull：申请信用卡时，银行就会调取你的信用记录一次，由于是你要求银行去调取的，所以叫做 hard pull。这样的 hard pull 越多，对你的信用记录就越不利。

Soft Pull：你用信用查询网站查你自己的信用记录，叫 soft pull，对信用无影响。

- 3) 结果：快的几分钟出结果，慢的就要几天邮寄信件给你；
- 4) 收到卡后，打电话激活，自己再去开网上银行，done。

➤ 信用记录

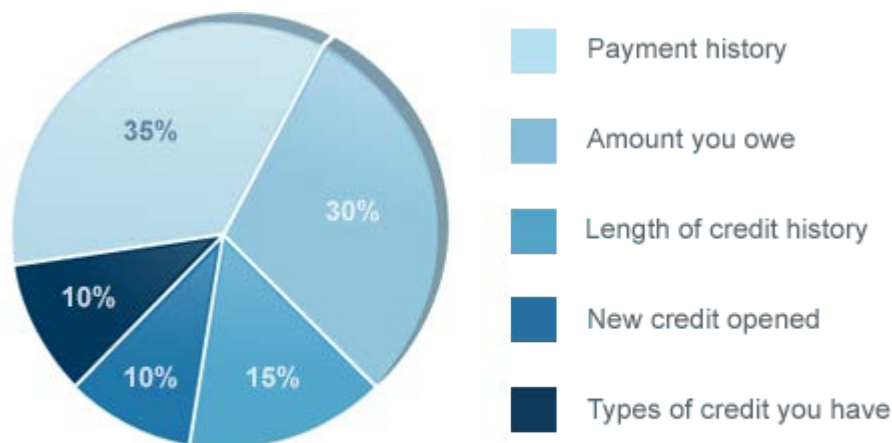
美国的信用记录在独立的信用机构中，有三家比较大的：Experian，Equifax，Transunion；信用记录每年可以免费向以上三家查一次，也就是一年可以免费查 3 次（<http://www.annualcreditreport.com/>）；

两家免费的信用分数查询，查到的分数大致接近：

- 1 Credit Karma <http://www.creditkarma.com/>
每周 soft pull 一次，从 Transunion 调取；
- 2 <http://www.creditsesame.com/>
类似于上者，soft pull 来自 Experian。



➤ 信用分数及其影响因素



9

这个图主要说的是影响信用分数的因素，顺时针来看：

- 1) 还款历史：要及时还款；
- 2) 信用卡额度：Credit Limit，相对来说，越高越好；额度越高，每月可以支配的越多，utilization 就越高；最佳使用是额度的 30%以内，太高也会掉分；
- 3) 信用历史：包括最长的使用时间以及平均周期；越早拿到信用卡越好，并且不要轻易关卡；
- 4) 新账户的数目；
- 5) 卡的类型：可以理解为你在几家不同的发卡机构有卡；信用卡品牌：Visa；Master Card；Discover；Amex；

美国几大发卡机构 or 银行有：

Chase Bank：

- ✓ 优点：大品牌，优秀的卡很多；
- ✗ 缺点：容易拒人，一般信用记录一年以上开始申请比较好；

Discover：

- ✓ 优点：大多数人的第一张入门卡，开卡会有 50bonus 的 cash back，每季度有不同 category 的 cash back 活动，其他均为 1%，网购合作网站比较多（Best Buy 常年 5%，Macy's），但是记得从官网跳过去购物；
- ✗ 缺点：种类太少，最近出了一个加油卡 Discover Chrome，鸡肋。



Citibank :

✓优点：种类多，有学生卡；

✗缺点：客服一般；长期不用可能要年费；

Bank of America (BOA) :

✓中规中矩的一个，和 checking 账户连在一起，有 cash back;

American Express:

✓优点：卡多，好卡多；给的 Credit Limit 高；客服好

✗缺点：有的地方不接受 AMex 的卡，因为对商家手续费比较高；

Capital One

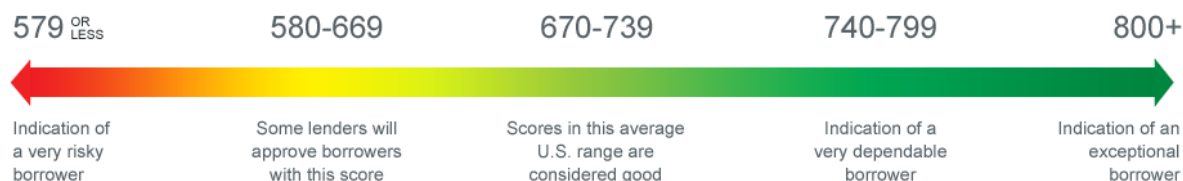
✓入门卡容易开，其他不了解。

10

这两者关系：银行发的信用卡会选择不同信用卡品牌；并且同一家银行会发行不同品牌的卡；

信用分数的影响：

What your FICO® Credit Score means to lenders.



670 以下，养分数吧；

670——740，一般的卡没问题；

740 以上，可以开始顶级卡的申请；

信用记录一年以上分数比较具有参考价值，一年以内波动太大；

➤ 信用卡福利

信用卡主要分两类：cash back 以及类别卡（加油，买菜，酒店，里程等等）；

通常开卡时会有一个开卡 bonus：有直接开卡送点的，也有开卡消费要求才能拿 bonus；

使用卡的福利：一般是 cash back 百分之几，比如在合作的网站等；或者积累点数（下文单独解释）。



➤ 申卡被拒

申请被拒是时常发生的，这个时候你也可以选择打电话，与工作人员合理的 argue，有一定概率拿到卡。

➤ 常用概念

11

APR：Annual Percentage Rate，简单理解就是利息，每个卡的 0 利息时间长度不等，从几个月到一年半；过了这段时间还款不及时就要开始交利息了。

Refer：美国的信用卡大多数是可以 refer 推荐的，refer 只是会给申请人和推荐人一些 bonus，并不能提高你申请成功的概率，对于初到美国的各位不要胡乱的拿别人的 refer 就去申请，结果只会是掉自己的信用分数；Refer 的时候有一些好的 bonus，比如 SPG 一年一度的 30k 开卡等等。

Cash Advance：用信用卡取现，利息比较高，各位小心使用。

信用卡安全：美国的信用卡都是没有密码，去了一刷，然后签字就可以。如果卡丢失或者被盗，尽快给银行打电话，他们会停卡再给你邮寄新的；对于盗刷的钱，是可以退回来的。

卡的数量：搭配好组合，量力而行；多数卡开卡都有消费要求，才能拿到 bonus，不要盲目开卡，增加消费负担。

Foreign Transaction Fee：外国交易手续费。不同卡要求不同，有的是 0，回国刷卡之前最好弄清楚。

2. 入门卡&学生卡

入门卡

Discover It or 学校 Student Union 的 credit card；这两种卡比较好拿，额度一般不会很高 500~1000 的样子；



Discover it : 无年费。分学生卡和普通卡 (没有多大差别), 学生卡开卡\$20 奖励, 普通卡\$50; 每季度有不同类别消费 5% cash back (可以直接 link 到 Amazon 1:1 抵用); 网购合作商家很多, 5%--20% cash back 不等; 此卡无年费, benefit 可以, 适合长期持有。

Student Union 的卡 : 如果 Discover It 被拒掉, 就去自己学校开吧, 不同学校不一样额度, 无年费, 没有其他福利。

12

学生卡

Discover Chrome for Student : 2% on gas and restaurant, 其他 1%, 网购 benefit 同 Discover It 卡; 此卡比较鸡肋, 不推荐使用。

Citi ThankYou® Preferred Card for College Students : 无年费, 3 个月消费 500 刀后有 2.5k 额度, 吃饭 2x 点数, 其他 1x 点数。

Citi® Dividend Platinum Select® Visa® Card for College Students : 无年费, 5% 每季度类别 cash back ;

大致的列这几个学生卡, Discover 可以拿到 SSN 就申请, 其他几个学生卡或者入门卡可以等到持卡 3 个月以后考虑。

信用卡 Benefit 简述

除了 cash back 一大类别的卡, 其他的多数就是积累点数的卡, 这里简单的说一下常见的 program :

1) Citi Thank you Point

转换率 : 0.99~1.33

用法 : 一般转换飞机里程, 一张高级卡配合 Citi thank you premier, 可以达到 1.33 的最大值 ;

2) Amex Membership Rewards (MR)

转换率 : 1.63-1.70

用法 : 可以转换到各大航空公司的里程, 也可以转到酒店卡 SPG 点数 ;



3) Chase Ultimate Rewards (UR)

转换率：1.6-1.7

用法：蓝宝石配合 Freedom 使用，可以转里程，具体组合使用法下文介绍；

4) 酒店类 Point

各大酒店的会员 Program 比较多，SPG，Hilton 的 HHonor，Hyatt，IHG 等等，在类别卡部分再介绍；

5) 航空公司常旅客计划 point

各大航空公司的里程积累，现在世界上三大联盟，寰宇一家 one world、天合联盟 skyteam、星空联盟 Star Alliance，联盟内点数可以转换使用；

一般航空卡可以与你的常旅客计划号相关联，每次刷卡就会积累里程，这里建议大家购买出国航班时记得提前注册好各大航空公司的 flier plan，积累里程。

13

3. 基础卡 (cash back 类)

这一节开始就选一些比较有代表性的卡来说。

先来说一下**常年返现**的卡：

1) **FIA Fidelity Amex**: 无年费，无限制 2% cash back。这张卡已经位列神卡多年，尤其是无限 Cash back。开一个 Fidelity 账号然后就可以申请开卡了，积分可以转到投资账号实现返现。

季度返现的卡：

1) Discover It：这个卡在前面已经介绍过了。

2) Chase Freedom：无年费，前三月消费 500 返 100（每年有一次开卡返 200 的活动），分季度返现 5%，其他 1%。此卡可谓是必备的卡之一，搭配 Chase Sapphire Preferred（蓝宝石）使用，可以转换成 miles，提升价值。

3) Capital One Ventura Visa：年费 59 刀首年免掉。双倍积分 = 2% cash back，每季度可以自己选择 cash back 的种类。

4) Citi Dividend：无年费，季度 5%。



4. 类别卡 (买菜/加油/酒店/里程)

这部分开始介绍各大分类卡，后半部分会介绍综合卡。

1) 加油卡

PenFed Platinum Cashback Visa : 无上限 5% , 无年费 ;

Amex Mercedes-Benz Credit Card : 无上限 3X MR 积分 , 年费 95 刀。

2) 买菜卡

Amex Blue Cash Back Everyday/ Preferred : 买菜卡。第一个是无年费版本 , 超市 3% ; 第二个 Preferred , 年费 75 , 超市 6% & 3%加油+百货。

3) 吃饭

Citi Prestige : 年费 450。无限 2x 积分 , 附加飞行奖励和用户关系奖励 ;

Chase Sapphire Preferred : 第一年无年费 , 之后 95。无限 2xUR 积分 , 每年 7%积分奖励。

4) 里程

说到里程卡 , 种类繁多 , 玩法复杂 , 选几个代表。

Barclays Arrival Plus World Elite Master Card : 年费 89 刀首年免掉 , 双倍积分 , 返现 1 积分 = 1 美分 , 但是兑换旅行消费 1 : 1.11 , 回报率为 2.22%。开卡前三个月消费 3k 有 40k 积分送 , 10%Redeem back。这张算作懒人卡 , 如果你对三大航空联盟没有倾向 , 这个卡比较简单 ;

Citi AAdvantage WEMC : 高端卡 , 开卡达到消费送 50kAA 里程 , 价值 800 刀 (每年会有一段时间有 10w 的里程 offer) , 年费 450 ;

Chase Southwest Airlines® Rapid Rewards® Premier Card : 年费 99 , 开卡送 5w 点数 , 价值 500\$ gift card or 美国境内往返机票一次+ ;

Chase United MileagePlus : 开卡 3w 点数 , 首年免费 , 然后 95 刀。2x 积分 , 首件行李免费 ;

Barclays US airways MC : 年费 89 , 消费一次送 4w us airways 点数 , 可换境内往返 1-2 次。



5) 酒店卡

酒店卡五花八门，仅仅选择有代表性的几家，并给点评。

酒店卡主要集中在各大酒店集团：SPG（喜达屋），IHG（洲际酒店），Club Carlson，Fairmont，以及单独的酒店品牌如 Hilton，Marriott（万豪），Hyatt（君悦）。

SPG

[Amex Starwood Preferred Guest](#)：年费 65\$，第一年免掉；每年奖励 2 次光临，5 次住宿；住 SPG 酒店，每次 2+2 点数，金卡会员 2+3x 点数；

优点：酒店涵盖范围广，从喜来登到普通的雅乐轩，全世界都有店，可以用点数兑换 or 点数+现金兑换；可以转点数到很多航空公司，转 2w 送 5k；

缺点：酒店整体档次高一些，价格贵一些；有外国交易费；年费是否值得，看个人喜好。

Hilton

[Citi Hilton HHonors \(Reserve\) Card](#)：分为有年费 and 无年费版本；住店 6 点，加油超市 3 点，其余 2 点，自动银会员 or 年费 95，无境外手续费，酒店 10, 其他 3，开卡限时消费送 2 晚；

[AMEX Hilton HHonors \(Surpass\)](#)：无年费版本同上；有年费版本，75\$。

Hilton 的分数不怎么值钱，不适合长期持有，可以拿到开卡 bonus 后看情况选择。

Club Carlson

[Club Carlson \(Premier\) Rewards](#)：两个年费版本，50or75；酒店 6/10 点，其他 3or5 点；开卡送 6w/8.5w 点数；每年奖励 2.5w/4w 点数；积分换房买一送一；

这个卡整体很厚道，买一送一非常给力，使用合理非常划算个人建议持有。

缺点，有境外交易费。

IHG

[Chase IHG Rewards Club Select](#)：年费 49，第一年减免；无境外手续费；每年送一晚；

IHG 白金会员；开卡送 6w 点；积分换 10% Reward；IHG 酒店整体比较亲民化，费用不高并且无境外手续费；可以持有。

Marriott

[Chase Marriott Rewards \(Premier\)](#)：年费分别 45/85，第一年免掉；酒店 3/5 点；

每年 10/15 住店积分；开卡送 1 晚每年送一晚/开卡送两晚；此外高年费版本无境外手续费；



[Chase The Ritz-Carlton Rewards](#)：年费 395；无境外手续费；每年三次 Club 升级；住两晚送 100\$；第一年金会员，刷卡 1w 保持；万豪卡整体不太好用，不方便转换；万豪粉丝可以考虑留着，并且直接入手最后一个；个人不建议持有。

Fairmont

Chase Fairmont：95 年费，第一年免掉，无境外手续费；酒店 5 点，旅游租车 2 点，其他 1；开卡消费 1k 送 2 晚；持卡人自动 Premier 会员（每年 1 次住 2 晚送 1 晚，1 次房间升级，1 次套房升级）；这个酒店集团比较特色；附加属性比较好，但是积分转换不方便；自己看情况选择，持中立态度。

16

6) 综合卡

此部分重点介绍综合卡，这类卡多数适合长期持有，并且有年费，搭配另一张无年费卡用起来非常给力。

[Amex Everyday \(Preferred \)](#)：前者无年费，后者 95，重点说有年费版本。超市 3 点 MR，加油 2 点，其他 1 点，上限 6k 刀；每月刷卡 30 次额外送 50% 点数，点数可以灵活转换；此卡适合长期持有，组合卡部分会再说到。

[Chase Sapphire Preferred](#)：蓝宝石卡，年费 95，无境外手续费；饭店旅游 2 点 UR；UR 定酒店机票 8 折；每年额外送 7% 点数；配合 Freedom 使用更好；此申卡屹立不倒很多年，适合长期持有。

[MEX Premier Rewards Gold](#)：豪门金卡，年费 175，第一年免掉；机票 3 点 MR（这是机票类卡最高的一个），加油买菜 2，其他 1；卡员活动比较多；AMEX 服务很好，此卡与蓝宝石可以互补，搭配使用做另一个组合；但是年费过高，中立态度。

此外，对于各个商店联名出的信用卡，个人不建议申请。

5. 组合卡

这么多种类信用卡，搭配使用会最大化卡的福利。这节就来说一说：

Cash Back 类卡

可以选择一张常年积分卡+several 季度积分卡使用。

常年积分卡如 Amex FIA Fidelity 或者 Barclays Arrival；季度积分卡多数没有年费，可以多持有几张，如 Chase Freedom，Discover，Citi Dividend，Capital One Ventura



Visa；最好按照个人需求选择申请，避免不必要的 hard pull。

分类卡

下面的组合卡，可以转换成酒店或者里程。

[Amex SPG + Chase Saphhie Preferred](#)：两张卡合作伙伴不同，非常互补，普通消费两张都不错；CSP 通过 UR 机票三倍积分，其他旅行和吃饭两倍积分，通过 UR Mall 网购数倍积分，SPG 酒店双倍积分。

[Chase Sapphire Preferred + Chase Freedom](#)：如果个人喜欢 UR 这个大的 Program，这两张组合是无敌的。Freedom 的 5 倍积分可以转到 CSP 账号从而变成可以转里程。

[Amex Everyday Preferred + Chase Sapphire Preferred](#)：两张卡总共覆盖机票 4.8% + 旅行 3.21% + 吃饭 3.21% + 买菜 6.75% + 加油 4.5% 五个消费类别，而且两张卡的普通消费都不错，这样两个 program 都有也可以增加灵活性，合作伙伴也增加到 30 家。

这几个组合卡就按照个人喜好进行搭配 or 全部持有。



六、Reference

以下总结了本文所参考及提到的网址和攻略：

1. <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0159-fake-checks> 关于假支票的相关知识
2. <http://www.investinganswers.com/financial-dictionary/personal-finance/bad-check-4642> 关于坏支票的相关知识
3. <http://blog.renren.com/share/238291149/4877113454> 留学生受骗经历
4. <http://www.utcssa.net/forum.php?mod=viewthread&tid=957> 留学生受骗经历
5. <http://bbs.taisha.org/thread-1483169-1-1.html> 留学生受骗经历
6. <http://bbs.gter.net/thread-1769176-1-1.html> 美帝金融小常识普及
7. <http://bbs.gter.net/thread-1752917-1-1.html> 美国信用卡攻略
8. <http://bbs.gter.net/thread-1813270-1-1.html> 美国银行卡使用攻略



七、 特别鸣谢

寄托天下特别鸣谢寄托版友 MaxFeburarybird , ylhchd , Love-TY 分享的详细美国银行卡开户及使用攻略，转载请注明出处！

