

# 警告：切勿侵犯版權

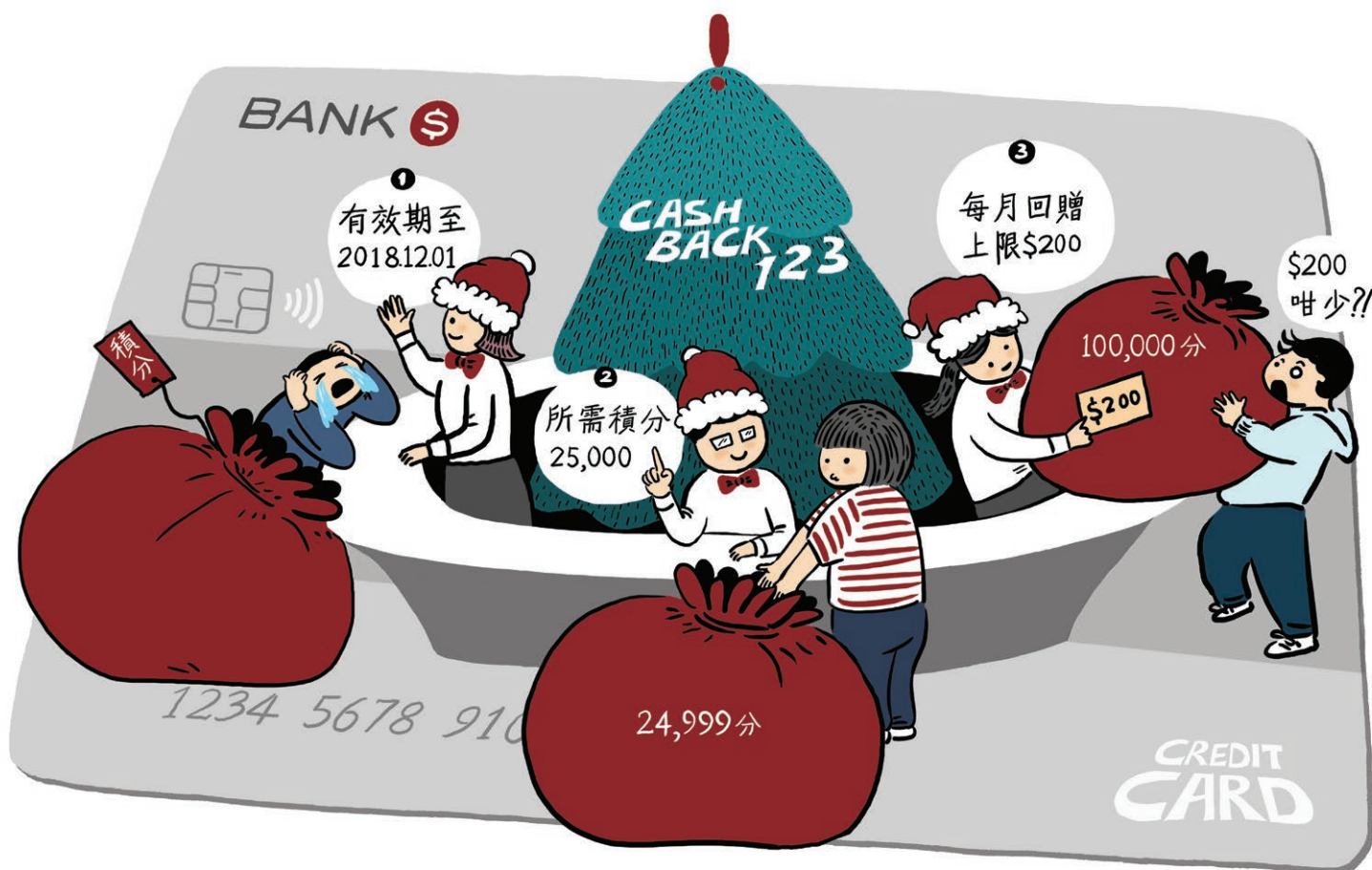
閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。



## 信用卡現金回贈 兌換率最多相差8倍 哪張回贈最多？



香港的信用卡市場競爭激烈，大部分發卡機構都會提供獎賞計劃，讓持卡人簽帳時賺取獎賞禮品、優惠或現金回贈等。現時發卡機構提供的信用卡現金回贈有多種模式，使用時要注意甚麼？有何限制？

### 3 種現金回贈模式

本會於今年11月向21間發卡機構查詢有關信用卡現金回贈計劃的資料，至截稿前有19間回覆合共38個計劃的資料（詳見表一），「AEON信貸財務（亞洲）」及「大眾銀行（香港）」則未有回覆。

回覆的計劃所提供的現金回贈或折扣模式大致可分為以下3類（見圖一），而部分計劃或卡類可同時提供兩種模式讓持卡人選擇。

### 自動回贈

發卡機構以持卡人每月的簽帳金額計算持卡人當月可獲得的現金回贈，一般以符合發卡機構信用卡獎賞計劃（下稱「獎賞計劃」）定義的簽帳總額（下稱「合資格簽帳」）的若干百分比或特定兌換率計算。現金回贈會直接存入持卡人的信用卡帳戶，並自動用以扣減下期月結單的新簽帳或結欠，持卡人只需繳付未能扣減之簽帳餘額。

18個採用自動回贈模式的計劃中，有

11個是以簽帳額的某個百分比計算現金回贈的金額，分別是「美國運通」（#1）、「東亞銀行」（#4）、「中信銀行（國際）」（#8）、「創興銀行」（#14）、「花旗銀行」（#15）、「大新銀行」（#20）、「工銀亞洲」（#29）、「華僑永亨銀行」（#31及#32）、「上海商業銀行」（#37）及「渣打銀行」（#38），一般或本地簽帳的現金回贈為合資格簽帳的0.3%（「華僑永亨銀行」，#32）至1.5%（「工銀亞洲」及「渣打銀行」，#29及#38）不等。海

外或外幣簽帳的現金回贈一般較高，為合資格簽帳的0.8%（「華僑永亨銀行」，#31）至2%（「花旗銀行」及「渣打銀行」，#15及#38）不等。若簽帳符合發卡機構的特定條件，例如為食肆或餐飲簽帳（「花旗銀行」，#15），現金回贈同樣為2%。如當月總簽帳額超過指定金額，「東亞銀行」（#4）更就網上購物提供3%現金回贈。

其餘7個計劃是以簽帳額的特定兌換率計算現金回贈，分別是「交銀（香港）」（#2）、「東亞銀行」（#5）、「花旗銀行」（#16）、「招商永隆銀行」（#18）及「安信信貸」（#33至#35），當中「花旗銀行」（#16）的回贈為八達通現金。一般或本地簽帳的現金回贈由每\$250簽帳兌換\$1現金回贈，例如「交銀（香港）」（#2）、「東亞銀行」（#5）及「安信信貸」（#34及#35），至每\$50簽帳兌換\$1現金回贈（「安信信貸」，#33）。若簽帳符合發卡機構的特定條件，例如以相關信用卡於指定旅行社消費，每\$250簽帳可獲\$12.5現金回贈（「安信信貸」，#35）。

總括來說，在這種回贈模式下作一般或本地簽帳，平均每\$1現金回贈需\$50簽

帳（「安信信貸」，#33）至最高\$333.33簽帳（「華僑永亨銀行」，#32）；海外或外幣簽帳，每\$1現金回贈需最低\$50簽帳（「花旗銀行」及「渣打銀行」，#15及#38）至最高\$125簽帳（「華僑永亨銀行」，#31）。如符合發卡機構特定條件之簽帳，每\$1現金回贈所需簽帳更可低至\$20（「安信信貸」，#35）。

### 換領回贈

發卡機構獎賞計劃下，持卡人每月所作的合資格簽帳會獲得獎賞積分（下稱「賞分」），累積一定數目的賞分可換取獎賞計劃提供的各種禮品、服務、商戶現金券，以至現金回贈。持卡人以獎賞換取的現金回贈會存入信用卡帳戶，並自動用以扣減下期月結單的新簽帳或結欠。

11個計劃提供換領回贈模式，分別是「交銀（香港）」（#3）、「中銀信用卡」（#6）、「中國建設銀行（亞洲）」（#9、#10及#12）、「創興銀行」（#13）、「花旗銀行」（#17）、「招商永隆銀行」（#19）、「富邦銀行」（#23）、「工銀亞洲」（#30）及「上海商業銀行」（#36）。每\$1一般或本地簽帳，除

了「花旗銀行」（#17）的個別卡種可提供1.5至2賞分外，普遍計劃提供1賞分；以「富邦銀行」（#23）信用卡配合特定簽帳日子及達到指定金額亦可獲2賞分；如在生日月份作指定類別的簽帳，「花旗銀行」（#17）的個別卡種更可提供8賞分。若作海外或外幣簽帳，「花旗銀行」（#17）可提供每\$1簽帳3至4賞分，「富邦銀行」（#23）則視乎簽帳地區提供4至20賞分。

以賞分換領現金回贈時，視乎個別獎賞計劃的設定，每次換領需以一定數目的現金回贈為單位，一般為\$20、\$50或\$100現金回贈，例如「交銀（香港）」（#3）、「招商永隆銀行」（#19）及「工銀亞洲」（#30）的信用卡每次需以25,000賞分換領\$100現金回贈作為換領單位。「中國建設銀行（亞洲）」（#12）及「富邦銀行」（#23）則讓持卡人選擇換領\$20或\$100現金回贈，但所需賞分未必按同一比例計算，例如「中國建設銀行（亞洲）」（#12）持卡人可以25,000賞分換領\$100現金回贈（即每\$1回贈需要250賞分）或以9,000賞分換領\$20現金回贈（即每\$1回贈需要450賞分）。「中銀信用卡」（#6）、「花旗銀行」（#17）及「富邦銀行」（#23）會就個別卡種或指定類型信用卡客戶提供不同的現金回贈

圖一：信用卡現金回贈模式概括圖示



表一：信用卡現金回贈獎賞計劃市場調查<sup>[1]</sup>

編號	發卡機構名稱 [2]	信用卡名稱及年費 [3]	獎賞/現金回贈計劃	須登記 [4]	獎賞/現金回贈計算方式 [5]		平均每\$1現金回贈/折扣所需簽帳 [8]	發放上限 (每月結單/曆月)
					簽帳→「賞分」/「賞錢」 [6]	「賞分」/「賞錢」或簽帳→現金回贈/折扣 [7]		
1	美國運通	Blue Cash <sup>SM</sup> 信用卡/ I.T Cashback卡 (\$980)	消費回贈計劃	○	—	1.2%消費回贈	\$83.33	—
2	交銀 (香港)	VISA白金卡 (\$1,000)	現金回贈計劃	●	—	\$250 = \$1現金回贈	\$250	—
3		VISA普通卡 (\$220)/ VISA金卡 (\$480)	獎賞積分計劃	○	\$/¥1 = 1積分	25,000分 = \$100現金回贈		不設上限
		銀聯雙幣鑽石卡 (\$1,000)/ 銀聯雙幣金卡 (\$480)						
4	東亞銀行	i-Titanium卡 (\$600)	獎賞計劃	○	—	每月總簽帳≥\$1,800，網上購物3%現金回贈	網上購物：\$33.33	—
5		JCB白金卡 (\$800)	現金回贈計劃			\$250 = \$1現金回贈	\$250	
6	中銀信用卡	Visa Infinite卡/ 銀聯雙幣鑽石卡/ World萬事達卡 (\$3,800)/ Visa Signature卡 (\$2,000)	「現金回贈」積分兌換計劃	○	\$/¥1 = 1分	持卡≤10年：25,000分 = \$100現金回贈 持卡11年-20年：20,000分 = \$100現金回贈 持卡≥21年：15,000分 = \$100現金回贈	持卡≤10年：\$250 持卡11年-20年：\$200 持卡≥21年：\$150	不設上限
7			積FUN錢			250分 = \$1現金折扣	\$250	
8	中信銀行 (國際)	CITICfirst Visa白金卡 (\$1,200) 信銀國際Visa白金卡 (\$1,200)/ 信銀國際Motion信用卡 (\$1,200)	現金回贈獎賞計劃	○	—	0.55%現金回贈	\$181.82	—
9	中國建設銀行 (亞洲)	Visa Infinite卡 (永久免年費)	自動現金回贈計劃	●	\$/¥1 = 1分	200分 = \$1現金回贈	\$200	不設上限
10		銀聯鑽石Prestige 卡 (\$3,800) 銀聯雙幣信用卡 (永久免年費)	雙幣現金回贈計劃			250分 = \$1現金回贈	\$250	
11		八達通銀聯雙幣信用卡 (永久免年費)	八達通日日賞轉換計劃			5,000分 = \$20八達通日日賞		
12		其他信用卡 (永久免年費)	積分優惠獎賞計劃			25,000分 = \$100現金回贈 9,000分 = \$20現金回贈	\$250 或 \$450	
13	創興銀行	鑽石卡/ 白金卡/ 金卡/ 鈦金卡/ 普通卡 (\$220 - \$1,500)	「分分有禮」獎賞計劃	○	\$/¥1 = 1分	20,000分 = \$100信用卡免費簽帳額	\$200	不設上限
14			「現金回贈」獎賞計劃	○		—		0.5% 現金回贈
15		Citi Cash Back信用卡 (\$1,800)	現金回贈計劃	○	—	外幣：2%現金回贈 全球食肆/酒店：2%現金回贈 其他：1%現金回贈	外幣：\$50 全球食肆/酒店：\$50 其他：\$100	—
		Citi Cash Back Amercian Express <sup>®</sup> Card (\$1,800)				本地餐飲：2%現金回贈 其他：1%現金回贈	本地餐飲：\$50 其他：\$100	
		Citi Clear Card (\$300)				網上外幣：2%現金回贈 其他：0.4%現金回贈	網上外幣：\$50 其他：\$250	
16		Citi 八達通信用卡 (\$600-\$1,800)	八達通現金回贈計劃			\$200 = \$1八達通現金	\$200	
17	花旗銀行	Citi PremierMiles 信用卡 (\$1,800)	Citi ThankYou Rewards計劃	●	外幣：\$1 = 4分 或 3分 b 本地：\$1 = 1.5分	(1) 10,000分 = \$50現金回贈 (2) 於商戶簽帳後經短訊扣減：205分 = \$1現金折扣	外幣：(1) \$50 或 \$66.67 (2) \$51.25 或 \$68.33 本地：(1) \$133.33 (2) \$136.67	不設上限
		Citi Prestige 信用卡 (\$3,800)			外幣：\$1 = 3分 本地：\$1 = 2分		外幣：(1) \$66.67 (2) \$68.33 本地：(1) \$100 (2) \$102.50	
		Citi Rewards 信用卡 (\$1,800)			本地超市/百貨公司/電訊：\$/¥1 = 8分 或 5分 c 其他：\$/¥1 = 1分	(1) 13,500分 = \$50現金回贈 (2) 於商戶簽帳後經短訊扣減：270分 = \$1現金折扣	本地超市/百貨公司/電訊：\$/¥33.75 或 \$/¥54 其他：\$/¥270	本地超市/百貨公司/電訊：15,000分 或 50,000分 i 其他：不設上限
		金卡/普通卡 (\$300)			\$1 = 1分		\$270	不設上限
18	招商永隆銀行	Luxe Visa Infinite (\$6,000) 招商永隆信用卡/聯營卡/公司卡 (\$220-\$800)	現金回贈計劃	○	—	\$200 = \$1現金回贈	\$200	—
19		銀聯雙幣信用卡 (\$400-\$800)	積分獎賞計劃		\$/¥1 = 1分	25,000分 = \$100現金回贈	\$250	不設上限
20	大新銀行	大新ONE+信用卡 (\$600-\$1,800)	現金回贈計劃	○	—	1%現金回贈	\$100	—
21		DBS Black World Mastercard <sup>®</sup> (\$2,000)	DBS\$現金回贈計劃	○	海外：\$250 = DBS\$3 本地：\$250 = DBS\$2	DBS\$1 = \$1現金折扣	海外：\$83.33 本地：\$125	
		DBS Eminent Card (\$1,800-\$2,000)		●	特選：\$250 = DBS\$7.5 海外：\$250 = DBS\$5 本地：\$250 = DBS\$2.5		特選：\$33.33 海外：\$50 本地：\$100	
22	星展銀行	DBS COMPASS VISA (\$1,800)	COMPASS 信用卡獎賞計劃	○	指定商戶： \$100 = \$1 COMPASS Dollar 其他商戶： \$250 = \$1 COMPASS Dollar	以流動應用程式扣減指定類別/商戶簽帳：\$1 COMPASS Dollar = \$1.09現金折扣 f 於商戶交易時直接扣減/以流動應用程式扣減一般簽帳：\$1 COMPASS Dollar = \$1現金折扣	指定商戶：\$91.74 或 \$100 其他商戶：\$229.36 或 \$250	—



「賞分」[9]		「賞錢」/現金回贈/折扣			申請現金回贈/ 折扣換領途徑 [10]	每次最低兌換/ 換領要求 [11]	獎賞/ 現金回贈 存入卡帳戶時間	獎賞/現金回贈 使用方式 [12]	客戶得知 獎賞/現金 回贈結餘/ 到期日的渠道	其餘計 算/使用 條件 [13]					
累積 上限	使用期限	發放/換領上限 (每期月結單/曆月)	累積上限 (每信用卡 年度)	使用期限											
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	— k	下一期 月結單	月結單	• 每期月結單 • 客戶服務熱線	A F I J L					
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	\$1現金回贈 l	下一期 月結單	月結單	• 每期月結單 • 網上銀行/ 平台	A D F G H I J L					
不設 上限	5年				• 傳真/郵寄申請表 • 網上銀行	\$100現金回贈									
	2年														
—	—	\$200現金回贈	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	\$1現金回贈 m	下一個曆 月之16日	月結單	• 每期月結單 • 流動應用程式 • 網上銀行/ 平台	A E F G H I					
		政府部門/八達通自動 增值: \$40現金回贈 其他: 不設上限					下一期 月結單								
不設 上限	Visa Infinite 卡/銀聯雙幣 鑽石卡: 3年 World 萬事 達卡/Visa Signature 卡: 2年	不設上限	不設上限	永久有效	• 網上銀行/平台 • 流動應用程式 • 客戶服務熱線	\$100現金回贈	最快3個 工作天內	月結單	• 每期月結單 • 網上銀行/ 平台 • 客戶服務熱線	A D F G H I L					
					於商戶交易時	\$1現金折扣	即時				交易時 (>300商號)				
—	—	信用額	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	—	下一期 月結單	月結單	• 網上銀行/ 平台 • 每期月結單	B E F G H I J K L					
		信用額/該月首\$10萬 (以較低者為準)													
每年保 險費用 及網上 繳費: 信用額 的12倍	每月自動 兌換	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	— l n	下一期 月結單	月結單	• 每期月結單 • 網上銀行 • 手機銀行	L					
	最長2年										根據八達通日日賞 之有效期	• 網上銀行 • 手機銀行 • 傳真/郵寄申請表	\$20八達通日日賞	8個曆日	交易時 (八達通)
												永久有效	• 傳真/郵寄申請表 • 客戶服務熱線	\$20現金回贈 / \$100現金回贈	1-4星期內
不設 上限	3年	不設上限	不設上限	永久有效	• 傳真/郵寄申請表 • 客戶服務熱線	\$100信用卡 免費簽帳額	4-6星期	月結單	每期月結單	A D F G H I J K L A F G H J K					
—	—				自動兌換/存入	—	下一期 月結單								
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	—	累積\$200 現金回贈時	月結單	• 網上銀行/ 平台 • 客戶服務熱線	A E F G H I J					
							網上外幣: \$200現金回贈				下一期 月結單				
											\$5八達通現金	抵銷自動增值金額			
不設 上限	永久有效	不設上限	不設上限	永久有效	(1) 網上銀行/平台 • 客戶服務熱線 (2) 發卡機構的 憑分消費 — 短訊兌換服務	(1) \$50現金回贈 (2) 視乎網上平台所 顯示的最低所需積分	7個 工作天內	• 月結單 • 交易後	• 網上銀行/ 平台 • 客戶服務熱線	A E F G H I J					
—	2年														
不設 上限	最長2年	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	\$1現金回贈 l	下一期 月結單	月結單	每期月結單	B E F G H I J					
					• 網上銀行/平台 • 傳真/郵寄申請表	\$100現金回贈	4-6星期								
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	— o	下一期 月結單	月結單	—	B E F G H I L					
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	(1) 自動兌換/存入 (2) 流動應用程式	DBS\$1	(1) 下一期 月結單 (2) 即時	(1) 月結單 (2) 交易後	• 流動應用程式 • 網上銀行/ 平台 • 每期月結單	A E F H I L					
					• 於商戶交易時 • 流動應用程式	\$1 COMPASS Dollar	即時	• 交易時 (約20商號) • 交易後							

表一：信用卡現金回贈獎賞計劃市場調查<sup>[1]</sup>（續）

編號	發卡機構名稱 [2]	信用卡名稱及年費 [3]	獎賞/現金回贈計劃	須登記 [4]	獎賞/現金回贈計算方式 [5]		平均每\$1現金回贈/折扣所需簽帳 [8]	發放上限 (每月結單/曆月)
					簽帳→ 「賞分」/「賞錢」 [6]	「賞分」/「賞錢」或簽帳→ 現金回贈/折扣 [7]		
23	富邦銀行	白金卡 (\$1,700)/ <b>Titanium</b> 卡 (\$550)	信用卡積分計劃	○	台灣：\$1 = 20分 日本/韓國：\$1 = 8分 <b>d</b> 其他海外：\$1 = 4分 本地星期六/日>\$300：\$1 = 2分 其他本地：\$1 = 1分	22,000分 = \$100現金回贈 5,000分 = \$20現金回贈	台灣：\$11 或 \$12.5 日本/韓國：\$27.5 或 \$31.25 其他海外：\$55 或 \$62.5 本地星期六/日>\$300： \$110 或 \$125 其他本地：\$220 或 \$250	信用額的3倍
		金卡 (\$550)/ 普通卡 (\$250)			本地星期六/日>\$300：\$1 = 2分 其他：\$1 = 1分	25,000分 = \$100現金回贈 5,000分 = \$20現金回贈	本地星期六/日>\$300： \$125 其他：\$250	信用額的2倍
24	恒生銀行	<b>enJoy</b> 卡 (永久免年費)	<b>enJoy</b> 卡獎賞計劃	○	特約商戶：\$200 = \$2 enJoy Dollars 其他商戶：\$200 = \$1 Cash Dollars	\$1 Cash Dollars = \$1現金折扣	特約商戶：\$100 其他商戶：\$200	—
25		其他信用卡 (\$300-\$6,000) <b>a</b>	<b>Cash Dollars</b> 獎賞計劃		\$250 = \$1 Cash Dollars	\$1 Cash Dollars = \$1現金折扣	\$250	
26	香港上海滙豐銀行	<b>Visa Signature</b> 卡 (\$2,000)/ 運籌理財白金 <b>Visa</b> 卡/ 卓越理財信用卡 (永久免年費) / 白金 <b>Visa</b> 卡/ 銀聯雙幣鑽石信用卡 (\$1,800)/ 滙財金卡 (\$600)/ 普通卡/ 銀聯雙幣信用卡 (\$300)	「最紅自主獎賞」計劃	●	指定類別：\$250 = 最高\$9 「獎賞錢」或最高\$6「獎賞錢」 <b>e</b>	\$1「獎賞錢」= \$1 現金回贈/折扣	指定類別：\$27.8 或 \$41.7	—
27		基本簽帳獎賞	○	\$250 = \$1「獎賞錢」	\$20「獎賞錢」= \$20八達通日日賞		\$250	
28		「八達通日日賞」轉換計劃	●					
29	工銀亞洲	宇宙星座卡 (\$1,800)	<b>Visa Signature</b> 卡 (\$1,800)	○	—	1.5%現金回贈	\$66.67	—
		粵港澳灣區信用卡 (\$240)/ 環球旅行萬事達白金卡 (\$1,000)/ 銀聯雙幣鑽石卡 (\$1,000)/「理財金帳戶」萬事達卡白金卡 (\$1,000)				海外：1.5% 現金回贈 本地：0.5% 現金回贈	海外：\$66.67 本地：\$200	
30			積分獎賞計劃	●	\$1 = 1分	25,000分 = \$100現金回贈	\$250	不設上限
31	華僑永亨銀行	<b>Infinite</b> 卡 (\$6,800)/ <b>World</b> 卡/ 白金卡 (\$1,800)/ 鈦金卡 (\$600)	高達 <b>0.8%</b> 現金回贈計劃	●	—	本地食肆/海外： 0.8%現金回贈 <b>g</b> 其他：0.5%現金回贈	本地食肆/海外：\$125 其他：\$200	—
32		金卡 (\$600)/ 普通卡 (\$300)	<b>0.3%</b> 現金回贈計劃			0.3%現金回贈	\$333.33	
33		<b>EarnMORE</b> 銀聯鑽石卡 (\$800)	<b>EarnMORE</b> 現金回贈計劃			\$50 = \$1現金回贈	\$50	
		<b>EarnMORE VISA</b> 白金卡 (\$800)				\$100 = \$1現金回贈	\$100	
		<b>EarnMORE VISA</b> 普通卡 (\$250)				\$150 = \$1現金回贈	\$150	
34	安信信貸	<b>WeWa</b> 信用卡 (\$250-\$800)	<b>WeWa</b> 現金回贈計劃	○	—	全球旅遊/ 戲院/ 卡拉OK/ 主題公園： \$250 = \$10現金回贈 (\$1基本 + \$9額外) 其他：\$250 = \$1現金回贈	全球旅遊/ 戲院/ 卡拉OK/ 主題公園：\$25 其他：\$250	—
35		星旅銀聯鑽石卡 (\$800)	星旅現金回贈計劃			香港中國旅行社： \$250 = \$12.5現金回贈 (\$1基本 + \$11.5額外) 其他：\$250 = \$1現金回贈	香港中國旅行社：\$20 其他：\$250	
36	上海商業銀行	<b>World</b> 萬事達卡 (\$3,000)/ 鑽石卡/ 白金卡 (\$1,200)/ 鈦金卡 (\$480)/ 金卡 (\$480)/ 普通卡 (\$220)	積分獎賞計劃	○	\$ / ¥1 = 1分	12,500分 = \$50現金回贈	\$250	不設上限
37		商務卡/公司卡 (\$500)	現金回贈計劃	●				
38	渣打銀行	渣打行政人員白金信用卡 (\$1,800)	<b>CashBack</b> 現金回贈計劃	○	—	海外：2%現金回贈 <b>h</b> 本地：1%現金回贈 保費：0.5%現金回贈	海外：\$50 本地：\$100 保費：\$200	—
		渣打 <b>Simply Cash Visa</b> 卡 (\$1,800)				外幣：2%現金回贈 港幣：1.5%現金回贈	外幣：\$50 港幣：\$66.67	
		渣打行政人員信用卡 (\$250)						
		<b>MANHATTAN Platinum / Titanium</b> 信用卡 (\$600-\$1,800)				0.5%現金回贈	\$200	

**註** — 不適用/不設收費/免費/豁免  
\$ 表示貨幣為港元  
¥ 表示貨幣為人民幣

「賞錢」/「賞分」指發卡機構的獎賞計劃下發出的獎賞金額/積分

**[1]** 表中資料截至今年11月及只提供恆常/持續適用的相關資料(即不包括任何迎新/限時推廣等優惠的資料)。最新資料以發卡機構公布為準。銀聯雙幣卡以人民幣(¥)計算積分。

**[2]** 按發卡機構名稱的英文字母順序排列。英文名稱如下：  
美國運通：American Express International, Inc,  
交銀(香港)：Bank of Communications (Hong Kong) Limited  
東亞銀行：The Bank of East Asia, Limited, BEA  
中銀信用卡：BOC Credit Card (International) Limited  
中信銀行(國際)：China CITIC Bank International Limited, CNCBI  
中國建設銀行(亞洲)：China Construction Bank (Asia) Corporation Limited, CCBA  
創興銀行：Chong Hing Bank Limited  
花旗銀行：Citibank (Hong Kong) Limited, Citibank  
招商永隆銀行：CMB Wing Lung Bank Limited  
大新銀行：Dah Sing Bank, Limited  
星展銀行：DBS Bank (Hong Kong) Limited, DBS

富邦銀行：Fubon Bank (Hong Kong) Limited  
恒生銀行：Hang Seng Bank Limited  
香港上海滙豐銀行：The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, HSBC  
工銀亞洲：Industrial and Commercial Bank of China ( Asia ) Limited, ICBC  
華僑永亨銀行：OCBC Wing Hang Bank Limited  
安信信貸：PrimeCredit Limited  
上海商業銀行：Shanghai Commercial Bank Ltd  
渣打銀行：Standard Chartered Bank (HK) Limited

**[3]** 表中資料為每張主卡的年費，並不包括附屬卡年費/指定時限年費豁免/簽帳滿指定金額或符合特定條件後可獲的年費豁免

**a** 不適用於美元Visa金卡、人民幣信用卡、銀聯人民幣鑽石商務卡、e-shopping萬事達卡及惠享卡

**[4]** ● 持卡人須於申請信用卡時選擇計劃/預先自行登記計劃  
○ 毋須持卡人自行選擇/登記計劃

**[5]** 以相關發卡機構的合資格簽帳計算

**[6]** **b** 如該月月結單簽帳≥\$2萬，外幣簽帳\$1 = 4分；如該月月結單簽帳<\$2萬，外幣簽帳\$1 = 3分  
**c** 就本地超市/百貨公司/電訊公司類簽帳，生日月份內簽帳可獲\$/¥1 = 8分；於其餘月份內簽帳可獲\$/¥1 = 5分

「賞分」[9]		「賞錢」/現金回贈/折扣			申請現金回贈/ 折扣換領途徑 [10]	每次最低兌換/ 換領要求 [11]	獎賞/ 現金回贈 存入卡帳戶時間	獎賞/現金回贈 使用方式 [12]	客戶得知 獎賞/現金 回贈結餘/ 到期日的渠道	其餘計 算/使用條件 [13]
累積 上限	使用期限	發放/換領上限 (每期月結單/曆月)	累積上限 (每信用卡 年度)	使用期限						
不設 上限	1年	不設上限	不設上限	永久有效	• 客戶服務熱線 • 傳真/郵寄申請表	\$20現金回贈	下一期 月結單	月結單	每期月結單	A E F G H I L
—	—	保險費用簽帳上限： \$1萬	不設上限	由發卡月份起計 15個月	於商戶交易時	\$1 enJoy Dollars I \$1 Cash Dollars I	交易記錄 於帳戶後 1日	交易時 (>30商號) 交易時 (>430商號)	• 流動應用程式 • 網上銀行/ 平台 • 每期月結單	C G
—	—	首\$10萬合資格簽帳	不設上限	卓越理財信用卡/運 籌理財白金Visa卡： 最長3年 Visa Signature卡/其 他信用卡：最長2年	• 於商戶交易時 • 流動應用程式	\$1「獎賞錢」	即時	• 交易時 (≥30商號) • 交易後	• 每期月結單 • 網上銀行/ 平台 • 流動應用程式	A D F G H
		不設上限		根據八達通日日賞之 有效期	• 網上銀行/平台 • 郵寄申請表	\$20「獎賞錢」	14日	交易時 (八達通)		
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	—	下一期 月結單	月結單	• 每期月結單 • 客戶服務熱線	A E F G H I J K L
不設 上限	最長3年				傳真/郵寄申請表	\$100現金回贈	4-6星期			
—	—	信用額之5倍之0.5%	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	\$1現金回贈	下一期 月結單	月結單	每期月結單	A E F G H I J
		信用額之5倍之0.3%								
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	自動兌換/存入	— k	下一期 月結單	月結單	每期月結單	A E F G H
不設 上限	2年	不設上限	不設上限	永久有效	• 網上銀行/平台 • 傳真/郵寄申請表 • 客戶服務熱線	\$50現金回贈	4-6星期	月結單	每期月結單	A D F G H I
—	—					\$1現金回贈	每月月尾			
—	—	不設上限	不設上限	永久有效	網上銀行/平台 j	\$50現金回贈	2星期	月結單	• 每期月結單 • 網上銀行/ 平台	A E F G H J K L
				2年						

- d 需預先登記  
e 持卡人登記「最紅自主獎賞」計劃可享全年最高6倍(一般信用卡)或9倍(Visa Signature卡)「獎賞錢」,詳情請向發卡機構查詢
- [7] f 適用簽帳類別(超市、便利店、八達通自動增值、咖啡店、網上消費、外幣簽帳)及商戶(百佳、屈臣氏、豐澤、Watson's Wine)  
g 海外簽帳不包括網上交易及在海外之港幣交易〔即不包括於海外透過動態貨幣兌換(DCC)以港幣入帳之簽帳〕  
h 海外零售簽帳以於香港境外以港幣以外之貨幣簽帳為準〔即不包括於海外透過動態貨幣兌換(DCC)以港幣入帳之簽帳〕
- [8] 表中資料概括顯示兌換每\$1現金回贈/折扣(視乎計劃)相關信用卡所需的平均簽帳額。惟簽帳/賞分/賞錢兌換成現金回贈/折扣時仍需符合每次最低兌換等要求
- [9] i 就本地超市/百貨公司/電訊公司類簽帳,於生日月份內簽帳可獲的賞分上限為1.5萬分,非生日月份簽帳可獲的賞分上限為5萬分
- [10] j 持卡人須透過網上換領平台指示現金回贈存入信用卡帳戶後方可使用
- [11] k 不足兌換\$1現金回贈之簽帳亦會按比例計算,以四捨五入調整至2個小數位  
l 賞錢/現金回贈以整數為單位,餘下之簽帳不可累積至下期月結單  
m 不足兌換\$1現金回贈之簽帳亦會按比例計算,回贈金額將調低至最接近之整數  
n 每期月結單內未能兌換成現金回贈之剩餘賞分將自動作廢,不會累積至下期月結單  
o 不足兌換\$1現金回贈之簽帳亦會按比例計算,回贈金額將調高至最接近之整數

- [12] 月結單:發卡機構自動扣減月結單結欠  
交易時:於指定商戶交易時持卡人指示商戶即時扣減交易金額(適用商號數目,不包括分店數目)(八達通:指八達通日日賞的參與商號,詳情請參考八達通獎賞有限公司之網頁)  
交易後:交易完成後持卡人以流動應用程式指示扣減交易金額  
抵銷自動增值金額:自動抵銷八達通自動增值金額
- [13] A 主卡及附屬卡的簽帳/賞分會合併計算以賺取賞分/賞錢/現金回贈  
B 主卡及附屬卡之賞分/賞錢/現金回贈會被獨立計算  
C 持卡人可設定主卡及附屬卡為共用/獨立計算信用額和賞分/賞錢/現金回贈  
D 持卡人名下信用卡之賞分/賞錢/現金回贈可合併計算  
E 持卡人名下信用卡之賞分/賞錢/現金回贈不可合併計算  
F 若信用卡被取消/終止,賞分/賞錢/現金回贈將被註銷/作廢,及不獲退款/兌換成現金  
G 若交易被取消/退款,相關已發出的賞分/賞錢/現金回贈將會被扣回  
H 賞分/賞錢/現金回贈不可轉讓他人/轉戶  
I 賞分/賞錢/現金回贈不可兌換成現金  
J 現金回贈不能用作繳付/抵銷「最低信用卡付款額」  
K 現金回贈不能用作繳付/抵銷尚欠帳項  
L 信用卡必須為有效/信用狀況良好/帳戶付款紀錄需狀態良好及無逾期末繳的費用



兌換率，例如「中銀信用卡」(#6) 持卡少於10年的客戶可以25,000賞分換領\$100現金回贈，若持卡21年或以上則可以15,000賞分換領\$100現金回贈。

總括來說，在此回贈模式下的一般或本地簽帳，每\$1現金回贈需簽帳\$100(「花旗銀行」，#17)至\$450(「中國建設銀行(亞洲)」，#12)。若簽帳符合特定條件，可以低至\$33.75簽帳獲得\$1現金回贈(「花旗銀行」，#17)。如於海外或作外幣簽帳，平均\$1現金回贈只需簽帳\$50至\$66.67(「花旗銀行」，#17)，若符合簽帳地區要求，更可以低至\$11(「富邦銀行」，#23)簽帳便獲得\$1現金回贈。

## 獎賞扣減

此現金回贈模式的特點在於持卡人每月的合資格簽帳，會以獎賞計劃下的獎賞金額(下稱「賞錢」)或賞分形式獲得回贈，並累積於持卡人的信用卡帳戶。視乎個別發卡機構的設定及安排，賞錢/賞分(下稱「獎賞」)除可用作換領獎賞計劃提供的各種禮品、服務、商戶現金券之外，當持卡人以該信用卡於發卡機構指定的商戶消費時，可指示商戶即時以獎賞扣減交易金額。此外，持卡人於商戶以信用卡完成交易後，可透過發卡機構的網上平台或流動應用程式指示發卡機構以累積的獎賞扣減個別交易的金額或扣減月結單結欠。

簡單來說，如果累積的獎賞足夠抵銷整筆交易金額，扣減獎賞後，當持卡人收到月結單便毋須再就該交易支付任何金額。假如累積的獎賞並未足夠抵銷整筆交易金額，以獎賞扣減部分交易金額後，當持卡人收到月結單便需繳付扣減獎賞後的交易餘額。

10個計劃提供獎賞扣減模式，包括「中銀信用卡」(#7)、「中國建設銀行(亞洲)」(#11)、「花旗銀行」(#17)、「星展銀行」(#21及#22)、「恒生銀行」(#24及#25)及「香港上海滙豐銀行」(#26至#28)，其中「中國建設銀行(亞洲)」(#11)及「香港上海滙豐銀行」(#28)提供八達通日日賞為回贈。「中銀信

用卡」(#7)及「花旗銀行」(#17)以賞分為回贈，「中銀信用卡」(#7)的每\$1簽帳可獲1賞分，每250賞分可作為\$1現金折扣，於指定商戶即時扣減交易金額。「花旗銀行」(#17)則就不同卡類以至符合不同特定條件的簽帳，提供每\$1簽帳1賞分至最高8賞分，而視乎卡種，可以每205分或每270分作為\$1現金折扣。如持卡人有足夠賞分，於商戶簽帳後可透過發卡機構提供的短訊兌換服務指示扣減相關交易金額。其餘6個以賞錢為回贈的計劃，一般或本地簽帳每\$250可獲1賞錢(「星展銀行」(#22)、「恒生銀行」(#25)及「香港上海滙豐銀行」(#27))至2.5賞錢(「星展銀行」，#21)。如於指定商戶簽帳或簽帳屬指定類型，每\$250簽帳可獲7.5賞錢(「星展銀行」，#22)、9賞錢(「香港上海滙豐銀行」，#26)或每\$200簽帳可獲2賞錢(「恒生銀行」，#24)。使用賞錢時，除「星展銀行」(#22)的1賞錢若配合使用流動應用程式扣減指定商戶或類別的簽帳可作\$1.09現金折扣，餘下計劃的1賞錢普遍可作為\$1現金折扣。

總括此回贈模式，平均每\$1現金折扣所需的一般簽帳由最低\$100(「星展銀行」，#21)至最高\$270(「花旗銀行」，#17)。而特定商戶或類型的簽帳則可以低至\$27.8簽帳獲得\$1現金折扣(「香港上海滙豐銀行」，#26)。

而2個提供八達通日日賞為回贈的計劃，持卡人分別可以5,000賞分(「中國建設銀行(亞洲)」(#11))或20賞錢(「香港上海滙豐銀行」(#28))換領\$20八達通日日賞。換領程序完成後，持卡人於八達通日日賞的參與商戶交易時，便可以八達通日日賞扣減交易金額。

## 不同模式或不同回贈比例所獲的回贈金額有何分別？

如前文所述，現金回贈有多種模式，各計劃平均每\$1現金回贈所需的簽帳額亦不相同(詳見表一)。假設持卡人在同一時

期內作相同金額的合資格簽帳，即使現金回贈兌換率相同(例如同樣為每\$250簽帳可兌換\$1現金回贈或1賞錢，或每\$1簽帳可獲1賞分而每25,000賞分可換領\$100現金回贈)，因回贈程序或條件不同(例如回贈以整數為單位及不足兌換\$1現金回贈之簽帳不可累積至下期月結單等)，不同現金回贈模式下可獲的現金回贈速度會有分別，實際平均每\$1回贈所需簽帳亦會有些微差別。

又以換領回贈模式為例，其現金回贈所需簽帳或較其餘兩個計劃低，但假若持卡人每月簽帳額不高及賞分使用期限較短(例如1至2年)，而且發卡機構處理換領申請需時(例如長達4至6個星期)，持卡人或未能趕及在賞分到期前累積足夠賞分換領現金回贈。

在同一現金回贈模式但不同回贈比例下，所獲現金回贈有何分別？模擬例子見表二。

從例子可見，在同一時限、簽帳額相同的情況下，現金回贈比例較高的計劃(例如計劃三)獲得現金回贈的速度較快，而現金回贈比例較低，亦即所需簽帳較高的計劃(例如計劃一)，除了獲得現金回贈的速度會較慢，每\$1現金回贈實際所需簽帳亦與發卡機構所要求的簽帳有較大差異。例如計劃一獲得的每\$1現金回贈的實際所需簽帳較發卡機構要求之簽帳額高\$2.13，但計劃二及計劃三則分別只高\$0.42及\$0.1。雖然相差金額不高，但「小數怕長計」，長遠累積下，所得的現金回贈仍會有一定分別。

## 其他限制 回贈上限及有效期

全部38個計劃都不會就持卡人換領或使用現金回贈收取手續費。13個涉及賞分的計劃中，有6個就全部或某卡種的持卡人每月可獲得的賞分(「花旗銀行」及「富邦銀行」，#17及#23)或於特定期限內可累積的賞分(「中國建設銀行(亞洲)」，#9至#12)設上限。只有「花旗銀行」





(#17) 某些卡種的賞分為永久有效，其餘計劃都會就不同卡種所獲的賞分設最短1年（「富邦銀行」，#23）至最長5年（「交銀（香港）」，#3）的使用期限。此外，發卡機構處理持卡人換領現金回贈申請的時間由短至3個工作天（「中銀信用卡」，#6）至最長6星期（「創興銀行」（#13）、「招商永隆銀行」（#19）、「工銀亞洲」（#30）及「上海商業銀行」（#36））。

以現金回贈或賞錢的限制而言，10個計劃就全部或某卡種的每月可獲現金回贈或賞錢設有上限，包括「東亞銀行」（#4及#5）、「中信銀行（國際）」（#8）、「花旗銀行」（#15）、「恒生銀行」（#24及#25）、「香港上海滙豐銀行」（#26及#28）及「華僑永亨銀行」（#31及#32）；「安信信貸」（#34及#35）則就「額外回贈」設每年累積上限。

此外，「恒生銀行」（#24及#25）、「香港上海滙豐銀行」（#26及#27）及「渣打銀行」（#38）的部分卡種的現金回贈或賞錢設有15個月至3年的使用期限，其餘計劃的現金回贈或賞錢均永久有效。

## 合資格簽帳

持卡人每月可獲得多少現金回贈，視乎當月有多少簽帳符合發卡機構獎賞計劃中的簽帳定義，並非所有簽帳都可獲得現金回贈。同時，視乎個別發卡機構就某類簽帳的定義及獎賞計劃的設定，不同發卡機構之間的合資格簽帳或有分別。例如絕大部分發卡機構都不會就信用卡現金透支等借貸類交易、信用卡年費或財務費用、繳付稅項等交易向持卡人發放現金回贈或獎賞。全部回覆的19間發卡機構中，只有部分發卡機構的全部或某些卡種不需符合特定條件也可藉着繳交保險費用而獲得現金回贈，使用其餘發卡機構的信用卡繳付保費或需符合額外條件，例如需為某指定保險公司的保單才可獲現金回贈，甚或一律把保險交易排除在獎賞計劃外。

## 表二：模擬同一現金回贈模式下不同回贈比例可獲得的現金回贈

### 例子假設

#### 自動回贈類計劃

- 不足兌換\$1現金回贈之簽帳不可累積至下期月結單，回贈以整數為單位
- 現金回贈會存入信用卡帳戶並扣減下期月結單結欠

計劃一：每簽帳\$250可獲\$1現金回贈（即0.4%現金回贈）

計劃二：每簽帳\$100可獲\$1現金回贈（即1%現金回贈）

計劃三：每簽帳\$50可獲\$1現金回贈（即2%現金回贈）



月份	合資格	獲得現金回贈		
		計劃一	計劃二	計劃三
1月	\$10,201	\$40	\$102	\$204
2月	\$11,412	\$45	\$114	\$228
3月	\$10,523	\$42	\$105	\$210
4月	\$22,034	\$88	\$220	\$440
5月	\$10,145	\$40	\$101	\$202
6月	\$17,056	\$68	\$170	\$341
7月	\$10,267	\$41	\$102	\$205
8月	\$11,478	\$45	\$114	\$229
9月	\$10,589	\$42	\$105	\$211
10月	\$13,091	\$52	\$130	\$261
11月	\$10,182	\$40	\$101	\$203
12月	\$17,073	\$68	\$170	\$341
合計	\$154,051	\$611	\$1,534	\$3,075
實際平均每\$1回贈所需簽帳		= \$154,051/\$611 = \$252.13	= \$154,051/\$1,534 = \$100.42	= \$154,051/\$3,075 = \$50.10
與所需簽帳相差		= \$252.13 - \$250 = \$2.13	= \$100.42 - \$100 = \$0.42	= \$50.10 - \$50 = \$0.1

## 選擇現金回贈計劃小貼士

- 切忌為得到信用卡迎新禮品或額外獎賞而申請過多信用卡或過度消費。應評估實際需要而適度申請信用卡，簽帳前亦應評估還款能力，量力而為。
- 不同現金回贈模式各有優點，持卡人使用現金回贈或獎賞的靈活度亦有一定分別，不少信用卡會就某些類型的簽帳提供較高的現金回贈比例。所以持卡人可因應自己慣常的消費模式、信用卡的使用度及簽帳類型等選擇合適的信用卡及現金回贈模式。
- 細心閱讀發卡機構發出的月結單及文件，除核對現金回贈或獎賞的結餘是否正確，更要留意賞分、賞錢或現金回贈是否設有使用期限。尤其是打算以賞分換領現金回贈的持卡人，避免未能在賞分到期前累積足夠賞分換領現金回贈，又錯過把賞分轉而換領其他禮品或商戶現金券等的時機。
- 近年發卡機構已發展至讓持卡人可循多個渠道指示及使用信用卡獎賞，不論是於消費時直接指示商戶以獎賞扣減交易金額，或簽帳後以流動應用程式作出指示，持卡人應盡量保留相關交易的單據及資料，方便日後核對或跟進月結單的結欠。