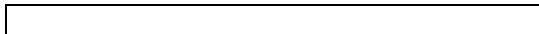


理財老司機 Financial Old Stager

# 積分型信用卡評分手冊

*Points-Based Credit Card Scoring Methodology*



版本: V1.0

作者: 老蕭 (理財老司機)

適用範圍: 馬來西亞市場發行之積分型信用卡

## 目錄

1. 評分架構總覽
  2. 五維雷達圖與加權總分公式
  3. 本地 vs 海外消費權重
  4. 維度一：回饋力度（60%）
  5. 維度二：權益福利（10%）
  6. 維度三：成本與門檻（10%）
  7. 維度四：靈活性（10%）
  8. 維度五：無腦指數（10%）
  9. 年度消費 Bonus 納入方法
  10. 適合人群標籤系統
  11. 評分流程與更新機制
- 附錄：評分快速參照表

## 1. 評分架構總覽

本評分手冊旨在為「理財老司機」部落格上的積分型信用卡評測文章提供一套統一、透明、可重複的評分標準。讀者可透過五維雷達圖快速了解每張卡的優弱勢，並根據自身需求對號入座。

**核心原則：**所有評分均以馬來西亞本地持卡人的實際使用體驗為出發點，結合客觀數據與專業判斷。Welcome Bonus、辦卡禮等一次性優惠不納入總分，僅在文章中另行標註。

**適用範圍：**馬來西亞市場發行之積分型信用卡（含 Charge Card）。現金回扣型信用卡另有專屬評分標準。

## 2. 五維雷達圖與加權總分公式

每張信用卡的評分拆解為五大維度，各維度採用統一的 0–100 分刻度，以便在雷達圖上直觀呈現。總分則透過加權公式計算。

維度	權重	評估重點
回饋力度 Reward Power	60%	消費 RM1 可獲得的等效哩程數
權益福利 Perks & Benefits	10%	貴賓室、旅遊保險、酒店/航空會籍等
成本與門檻 Cost & Threshold	10%	年費、豁免條件、申請門檻、隱藏費用
靈活性 Flexibility	10%	轉點夥伴、積分有效期、其他兌換選項
無腦指數 Ease of Use	10%	規則複雜度、「翻車」風險

### 加權總分公式

$$\text{總分} = \text{回饋力度} \times 0.6 + \text{權益福利} \times 0.1 + \text{成本與門檻} \times 0.1 + \text{靈活性} \times 0.1 + \text{無腦指數} \times 0.1$$

**說明：**雷達圖上五個軸皆為 0–100 分，讀者可直觀比較各維度強弱。總分由加權公式算出，滿分 100 分。

## 3. 本地 vs 海外消費權重

本地/海外權重僅作用於「回饋力度」這一個維度，其他四個維度不受消費地影響。

$$\text{回饋力度} = \text{本地回饋評分} \times 0.8 + \text{海外回饋評分} \times 0.2$$

消費場景	權重	理由
本地消費	80%	基本盤：水電、保險、超市、油費、線上購物等每月固定支出
海外消費	20%	爆發點：單筆金額大且回饋率高，足以讓「海外神卡」脫穎而出

**重要：**海外回饋的計算應以「淨回饋率」為準，即已扣除海外交易手續費（FTF）後的實際回饋。

## 4. 維度一：回饋力度（60%）

### 4.1 統一度量衡

以「每消費 RM1 可獲得的等效哩程數（miles/RM）」作為統一標準。

等效哩程數 = 每 RM1 獲得之積分 × 最佳轉換比率

範例：Amex Platinum Charge

RM1 = 5 MR points × 0.1428 (7 points : 1 mile) = 0.714 miles/RM

### 4.2 基礎回饋 vs 最優回饋

回饋力度內部拆分為兩個子項，反映不同消費情境的回饋差異：

子項	佔比	定義
基礎回饋 Base Earn	40%	任何消費都能拿到的回饋率（無類別限制）
最優回饋 Best-case Earn	60%	在最有利消費類別/條件下的回饋率（含年度 Bonus 放大）

### 4.3 回饋力度完整公式

本地回饋評分 = 本地基礎分 × 0.4 + 本地最優分 × 0.6

海外回饋評分 = 海外基礎分 × 0.4 + 海外最優分 × 0.6

回饋力度 = 本地回饋評分 × 0.8 + 海外回饋評分 × 0.2

### 4.4 Miles/RM 對照計分表

以下對照表作為打分錨點，確保不同文章之間的評分一致性。

近似公式：分數 ≈ miles/RM × 120（上限 100 分）

miles/RM	建議分數	代表卡例
≥ 1.0	100	理論天花板
0.714	85	Amex Platinum Charge（本地）
0.5	60	KrisFlyer Amex Platinum（線上）
0.4	50	KrisFlyer Amex Platinum（線下）
0.28	35	多數銀行基礎積分卡
0.1 或以下	10	幾乎無回饋價值
0	0	不適用類別 / 無回饋

## 5. 維度二：權益福利（10%）

將權益福利拆為五個子項，各有分數上限，加總後即為該維度分數。此處可加入專業主觀判斷。

子項	分數上限	評分邏輯
機場貴賓室	35	Priority Pass 無限次 = 35 有限次數按比例給分 僅國內 Plaza Premium = 15-20
旅遊保險 / 出行保障	20	自動附帶全面旅遊險 = 20 僅航班延誤險 = 10；無 = 0
酒店 / 航空會籍	20	附贈 Marriott Gold / Hilton Gold 等中高階會籍 = 20 低階會籍 = 10；無 = 0
其他附加權益	15	高爾夫、快速通關、餐飲優惠等，視項目數量與實用性酌情給分
禮賓服務 Concierge	10	有 24hr Concierge = 10；無 = 0

## 6. 維度三：成本與門檻（10%）

子項	分數上限	評分邏輯
年費水平	50	終身免年費 = 50 容易豁免（如刷滿 RM30K/年）= 40 可豁免但門檻高 = 25 不可豁免但合理（如 RM600/年）= 15 高年費不可豁免（RM3,000+）= 5
申請門檻	30	年薪 RM24K 可申請 = 30 RM36-48K = 25；RM60-80K = 15 RM100K+ = 10；RM150K+ = 5
隱藏成本	20	無額外隱藏費用 = 20 有積分兌換手續費、補卡費等酌情扣分

**注意：**海外交易手續費（FTF）已在「回饋力度」的海外回饋計算中以「淨回饋率」方式扣除，因此本維度的「隱藏成本」子項聚焦在其他費用（逾期費率、補卡費、積分兌換手續費等）。

## 7. 維度四：靈活性（10%）

子項	分數上限	評分邏輯
轉點夥伴數量與品質	50	涵蓋三大聯盟主要航司（如新航、國泰、長榮、ANA 等） = 50 僅 2-3 家 = 30；僅限馬航 Enrich = 15 不可轉航司哩程 = 0
積分有效期	30	永久有效 = 30 5 年以上 = 20；2-3 年 = 10；1 年內 = 5
其他兌換選項	20	可兌航司 + 酒店積分 + 現金等多元選項 = 20 僅航司哩程 = 10；僅商品目錄 = 5

## 8. 維度五：無腦指數（10%）

評估持卡人在日常使用中的認知負擔與「翻車」風險。回饋力度再高，如果規則複雜到容易刷錯，實際價值會大打折扣。

等級	分數範圍	描述
真·無腦卡	90-100	所有消費統一回饋率，無 MCC 限制、無最低消費、無分層
輕度管理	70-89	需避開少數類別（如政府繳費、水電），或有簡單線上/線下區分
中度管理	45-69	需記住 2-3 個指定類別才有加速回饋，或有月度消費上限
高度管理	20-44	分層消費結構，或需配合電子錢包/特定通路
會計師等級	0-19	需記住 MCC Code、分平日/週末/特定日期、多重條件疊加

## 9. 年度消費 Bonus 納入方法

### 9.1 標準年消費額

**統一基準：RM60,000/年（月均 RM5,000）。**所有卡均以此金額計算，確保公平比較。讀者可根據自身消費水平自行調整。

### 9.2 計算步驟

#### Step 1: 算出 Bonus 等效哩程

$$\text{Bonus miles} = \text{Bonus 積分} \div \text{積分兌換比率}$$

#### Step 2: 攤平到標準年消費額

$$\text{Bonus 加成} = \text{Bonus miles} \div \text{RM60,000}$$

#### Step 3: 依門檻判斷是否納入

Bonus 門檻	處理方式	理由
≤ RM60,000	全額納入	多數讀者可達成
RM60,001 – RM120,000	打 5 折納入	部分讀者可達成
> RM120,000	不納入評分	僅在文章中以文字提及

#### Step 4: 加入最優回饋

$$\text{含 Bonus 最優回饋} = \text{原最優回饋 miles/RM} + \text{Bonus 加成 (經 Step 3 調整後)}$$

### 9.3 多層 Bonus 處理

若同一張卡有多個消費門檻的 Bonus，每一層獨立判斷是否納入，然後加總。

### 9.4 文章呈現方式

建議在每篇評測文章中加入以下透明化表格：

門檻	Bonus	等效加成	是否納入評分
RM30,000	20,000 pts	+0.048 miles/RM	✓ 全額
RM80,000	40,000 pts	+0.048 miles/RM	⚠ 半額
RM150,000	80,000 pts	+0.190 miles/RM	✗ 僅供參考

## 10. 適合人群標籤系統

除了分數，每張卡可加上 1-2 個標籤，幫助讀者快速對號入座，也有利於 SEO 曝光。

標籤	適用條件
✨ 最佳海外刷卡	海外回饋評分 $\geq 80$ 且無 FTF 或 $FTF \leq 1\%$
🧠 懶人首選	無腦指數 $\geq 85$
💰 高資產玩家	年費 $> RM1,500$ 且總分 $\geq 75$
🏠 入門哩程卡	申請門檻分 $\geq 25$ 且回饋力度 $\geq 40$
✈️ 轉點王者	靈活性評分 $\geq 80$ (轉點夥伴多且優質)
🎯 最佳日常用卡	本地基礎回饋分 $\geq 60$ 且無腦指數 $\geq 70$
🏆 老蕭推薦	總分 $\geq 80$ 且經專業判斷具有突出綜合表現

注：標籤可累加，例如一張卡可以同時擁有「最佳海外刷卡」和「轉點王者」兩個標籤。

## 11. 評分流程與更新機制

### 11.1 評分流程

步驟	事項	說明
第一步	蒐集卡片資料	從銀行官網獲取最新條款，確認回饋結構、積分兌換比率、年費、FTF、會籍權益等
第二步	計算回饋力度	分別算出本地/海外的基礎與最優 miles/RM，查表得分，套入公式
第三步	評估其他四維	依各維度的子項評分表逐項打分
第四步	計算加權總分	套入加權公式算出總分
第五步	指定標籤	根據各維度分數指定 1-2 個適合人群標籤
第六步	撰寫評測文章	將雷達圖、總分、標籤、透明化計算過程融入文章

### 11.2 更新機制

評分採用「發佈時快照」模式。每篇評測文章頂部標註：

「評分基於 [YYYY-MM-DD] 條款，如有變動將更新」

當銀行調整條款時，更新文章內容及分數，並在文末附上更新日期註記。

## 附錄：評分快速參照表

以下表格匯總所有維度的評分標準，供撰寫評測時快速查閱。

### 回饋力度：miles/RM 快速查表

分數  $\approx$  miles/RM  $\times$  120 (上限 100)

0.1  $\rightarrow$  12 分 | 0.2  $\rightarrow$  24 分 | 0.3  $\rightarrow$  36 分 | 0.4  $\rightarrow$  48 分  
 0.5  $\rightarrow$  60 分 | 0.6  $\rightarrow$  72 分 | 0.714  $\rightarrow$  85 分 | 0.8  $\rightarrow$  96 分  
 $\geq$  0.834  $\rightarrow$  100 分

### 加權總分快速公式

本地回饋 = 本地基礎分  $\times$  0.4 + 本地最優分  $\times$  0.6

海外回饋 = 海外基礎分  $\times$  0.4 + 海外最優分  $\times$  0.6

回饋力度 = 本地回饋  $\times$  0.8 + 海外回饋  $\times$  0.2

總分 = 回饋力度  $\times$  0.6 + 權益福利  $\times$  0.1 + 成本門檻  $\times$  0.1 + 靈活性  $\times$  0.1 + 無腦指數  $\times$  0.1

### 各維度子項滿分快查

維度	子項	滿分
權益福利	貴賓室 / 旅遊險 / 會籍 / 其他 / 禮賓	35/20/20/15/10
成本與門檻	年費 / 申請門檻 / 隱藏成本	50/30/20
靈活性	轉點夥伴 / 積分有效期 / 其他兌換	50/30/20
無腦指數	綜合評估 (單一分數)	100

本手冊為「理財老司機」內部評測標準文件，版權所有。  
 如需轉載或引用評分方法論，請註明出處。