



一、“银行积分”和“礼品”

先说“银行积分”这玩意，其实在信用卡方面已经被玩得“炉火纯青”了。

积分本身其实就是一串数字，没有实际价值。

但是积分在银行的“积分兑换”服务加持之下，是可以兑换各种“礼品”或“服务”。

以招商银行的信用卡积分为例，除了常见的实物礼品、电子礼品卡之外，还能抽奖、兑换服务、直接抵扣还款等。

放在存款的场景中，有时候可以拿到银行积分，这点也越来越普遍了。

至于银行为什么要发放积分？这点不在本篇的讨论范围（大家都懂）。

结合“现金奖励”的部分，有朋

友肯定会好奇问，
银行给我们发积分、拿积分兑换礼品，是否需要缴纳个人所得税呢？

答案是，2个行为都不会涉税。

企业在销售商品（产品）和提供服务过程中向个人赠送礼品，属于下列情形之一的，不征收个人所得税：……企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品。

文件依据：《财政部
国家税务总局关于企业促销展业赠送礼品有关个人所得税问题的通知》（财税〔2011〕50号）

因此，储户本身并不涉及税费问题。



二、积分&礼品的“折现”

关于“折现”的话题，应该是不少朋友最为关心的。

之前也简单出过一期聊过，但也没有聊得非常深入，这里稍微展开下。

积分折现：积分转让

部分银行支持积分转让，理论上可以就可以直接“卖”积分，主要有发积分红包、赠送积分等形式。

以主流的积分积分来看，市场参考行情价：990-998
(市值1000元，对应997、998元)。

当然，有些积分无法转让，只能兑换礼品。

礼品兑换：电子支付券

常见的电子支付券有3类，微信立减金、支付宝生活缴费券、云闪付红包。此类券，基本都是基于3个大的三方支付主体衍生出来的。

使用场景方面，基本上大多数的支付场景都可以适用。比如生活缴费（水电费）、信用卡还款、某呗还款等等...

甚至有些渠道充值后提现，还是无损出来。

但这个充值后的体现，并不建议操作。以微信立减金为例，如“余额提现”视作“退款”操作的话，存在损失微信立减金的可能（概率较低）。

这个部分，跟积分转让差不多，
市场参考行情价：990-998（市值1000元，对应997、998元）。



相反，另外有2个风险，产生的可能性会更大一点。

1.长期兑付的积分，未来可能面临合规性的考验，极小概率会缺失或部分缺失积分奖励；

2.电子卡券种类的缺失和“部分使用限制”，引发的“折现”难或者“折损”高的情况；

所以，当下，我个人还是比较偏向于短期灵活。

一方面，及时折现，将“漏损”降到最低；

一方面，风声不对，还能及时“扯呼”；

虽然概率极低极低...