

ご祝儀で返済ならブライダルローンも一手。旅行会社には学生向けのトラベルローンも

伊藤亮太 スキラジャパン株式会社
CFP®認定者

顧客の夢をかなえるために、ブライダルローンやトラベルローンの利用を検討することもある。FPは、これらの商品性も押さえておこう。実際に利用すべきかどうかは、将来のCFを試算したうえで判断したい。

ブライダル関連の費用でも対象外のものがある点に注意

ブライダルローン

多くの人にとって、結婚は一生に一度の大イベント。会場はどこにしようか、どういった結婚式内容にしようか、いろいろと悩まれることが多いといえる。その際に、避けて通れないのは結婚式費用をどのくらいにするか。貯蓄や親の援助により賄える場合は問題ないが、そうはいかない場合も多いだろう。

ゼクシイ「結婚トレンド調査2011

0」によると、結婚式自体にかかる費用は全国平均で約325・7万円。これはあくまで挙式、披露宴、パーティ費用のみであり、結納や二次会、新婚旅行などの費用は含まれない。どのように行うかによっても金額は異なってくるが、一生に一度だからこそ妥協したくないと考える人も多く、見積もると全国平均を上回るケースも十分ありえる。

ご祝儀により何とか賄えそうだがそれまでの期間だけお金を借りたい、妥協したくないが資金が足りない、そういった場合に使えるのが「ブライダル

ローン」。全国の銀行をはじめ、信販会社、各ローン会社、ブライダル関連の企業などで取り扱われている。安易にローンを組むことには問題があるものの、ご祝儀などで返済可能といった場合にはローンを組むことも一手である。目的が「結婚費用」と明確であるため、資金使途を問わないフリーローンなどと比較すると金利は低いといえる。

注意点は、ブライダル関連の費用であれば何でも借りられるわけではないということ。取り扱う会社によっては、結納や新婚旅行費用における新郎新婦

以外の費用は対象外など、制約がつく場合もある。当然、審査条件に該当しないとローンは利用できない。また、金融機関によっては、融資金利が変動金利もしくは固定金利のいずれか一方しか選択できない場合がある点、金利部分に保証料が含まれていない場合がある点なども注意しておきたい(図表1参照)。

なお、分割で返済していく場合は、その後の新婚生活に影響が出ないよう1~2年など早めに返済できる計画を立てておくことも、相談を受けた際にはアドバイスしておきたい。

カードで支払うよりも金利が低くなる場合も

(トラベルローン)

学生の卒業旅行でどうしても海外に行っておきたいが資金がない、家族旅行に行きたいがボーナスで返済したい。

そういった場合に活用できるのがトラベルローン。旅行会社を取り扱うものから、他のローンと同じく、銀行や信販会社、消費者金融まで幅広く取り扱

われている。資金に余裕がない場合、一般的には旅行代金をクレジットカードで支払う

ことがまず頭に浮かぶと思う。しかしながら、クレジットカードの利用限度額が気になる人、クレジットカードを保有していないために資金の捻出に困っている人などは、トラベルローンを検討することも考えよう。クレジットカードの場合よりもトラベルロー

ンのほうが、金利が低くなる場合もある。

金利面を真っ先に考えるのであれば、銀行から借りるべきといえるが、銀行の場合、通常は安定継続した収入があることなど利用に制限がある。そのため、学生の場合には銀行でトラベルローンを利用するのは難しいかもしれない。そうした場合には、旅行会社のトラベルローンの活用を検討されたい。H.I.S.のトラベルローンのように、学生優遇金利が適用されるなど学生のためめのローンが用意されていることもある(図表2参照)。ただし、未成年の場合には、通常、連帯保証人が必要となるため、その点は留意したい。

なお、トラベルローンにおいては、返済方法にスキップ払いを選択することができるとある。これは、学生の卒業旅行などにお金を借り、その後就職してから返済するといった場合に活用できる。ただし、猶予期間中も手数料はかかるため、返済金額が膨れ上がっていく点には注意が必要である。その他、ローンの審査には数日かかる場合もあるため、現地での滞在費を賄おうと考えている場合などには、旅行直前ではなく、前もって必要額を試算したうえで申込みを行うことも忘れないでおきたい。

図表1 ブライダルローンの例

取扱金融機関	ローン名	金利(年、%)	借入可能額	最長借入期間
北國銀行	ブライダルローン	3.125~4.625%	10万円~300万円	7年
常陽銀行	ブライダルローン	4.675~5.475%	10万円~300万円	7年
南都銀行	ブライダルローン	4.625~5.625%	10万円~500万円	7年

※北國銀行は、固定金利での取扱いも行っている。固定金利の場合、年4.0~5.5%。
※南都銀行の場合、借入れが10万円以上150万円未満の最長借入期間は5年となる。また、固定金利での取扱いも行われており、金利は年6.7~7.7%となっている。

固定金利

取扱金融機関	ローン名	金利(年、%)	借入可能額	最長借入期間
東京都民銀行	ウェディングローン	5.9%	10万円~300万円	5年
大垣共立銀行	ライフプラン「ブライダルローン」	3.75~4.75%	10万円~200万円	5年
損保ジャパン・クレジット	ブライダルローンB100	4.8%	100万円~300万円	5年

※大垣共立銀行は、スーパーゴールド総合口座においてブライダルローンを組む場合、金利は3.75%固定となる。また、上記金利とは別に保証料が必要となる。
※損保ジャパン・クレジットは、ブライダルローンB50(借入金額50万円~99万円、金利年5.1%)も取り扱っている。

図表2 トラベルローンの例

◆H.I.S.のトラベルローン

・支払方法

- ①月払い……ボーナス併用払いも可能。3・6・10・12・15・18・20・24・30・36回払いから選択。
- ②スキップ払い……最長6ヵ月支払猶予可能。ただし、1ヵ月猶予ごとに0.5%手数料が加算される。
- ③ボーナス払い

・金利は実質年率9.87%~(学生優遇金利の場合、年率8.98%~)

※原則、18歳以上(高校生除く)の方が対象、学生・未成年者の申込みの場合、親権者の同意欄記入・捺印が必要。