

Günter Schmidt

Persönliche Finanzplanung

Modelle und Methoden des Financial Planning

Zweite Auflage

 UNIVERSITÄT
LIECHTENSTEIN
Bibliothek

 Springer

Inhaltsverzeichnis

1 Geschäftsmodelle	1
1.1 Value Proposition.....	7
1.2 Architektur der Wertschöpfung.....	10
1.3 Ertragsmodelle.....	27
Literatur.....	28
2 Istaufnahme	31
2.1 Vermögensbilanz.....	43
2.2 Einnahmen-Ausgaben-Rechnung.....	60
2.3 Ergebnisrechnung.....	68
2.4 Ausfallvorsorgerechnung.....	80
2.5 Altersvorsorgerechnung.....	87
2.6 Steuerrechnung.....	91
Literatur.....	96
3 Sollkonzept	97
3.1 Bestimmung der Anlageziele.....	101
3.2 Risikotypisierung.....	108
3.3 Vorsorgekonzept.....	119
3.3.1 Erzielbares Deckungskapital.....	139
3.3.2 Erzielbare Rente.....	143
3.4 Vollständige Einnahmen - Ausgaben-Rechnung.....	147
3.5 Vermögensplanbilanz.....	158

XII Inhaltsverzeichnis

3.5.1	Capital Allocation.....	160
3.5.2	Asset Allocation.....	163
	Literatur.....	171
4	Maßnahmenplanung.....	173
4.1	Steuerplanung.....	174
4.2	Investmentanalyse.....	179
4.2.1	Allgemeine Analyse von Anlageklassen'.....	182
4.2.2	Besondere Analyse von Anlageobjekten.....	202
4.3	Portfoliobildung.....	218
4.4	Portfolioabsicherung.....	235
4.5	Produktauswahl und Timing.....	243
4.6	Cash Flow Management.....	259
4.7	Stochastische persönliche Finanzplanung.....	269
4.7.1	Verwendung von Zufallszahlen.....	271
4.7.2	Simulation von Aktienkursen.....	273
4.7.3	Ein Beispiel.....	276
	Literatur.....	280
5	Überwachung.....	283
5.1	Performanceanalyse.....	285
5.2	Gewinnentnahme und Liquidation.....	297
5.2.1	Gewinnentnahme.....	299
5.2.2	Liquidation.....	306
	Literatur.....	311
	Glossar.....	313
	Literaturverzeichnis.....	329
	Index.....	333