

Günter Schmidt

# Persönliche Finanzplanung

Modelle und Methoden  
des Financial Planning

mit 19 Abbildungen  
und 13 Tabellen

4y Springer

# Inhaltsverzeichnis

<b>1 Geschäftsmodelle</b> .....	<b>1</b>
1.1 Value Proposition.....	7
1.2 Architektur der Wertschöpfung.....	10
1.3 Ertragsmodelle.....	26
Literatur.....	28
<b>2 Istaufnahme</b> .....	<b>31</b>
2.1 Vermögensbilanz.....	42
2.2 Einnahmen-Ausgaben-Rechnung.....	59
2.3 Ergebnisrechnung.....	66
2.4 Ausfallvorsorgerechnung.....	78
2.5 Altersvorsorgerechnung.....	85
2.6 Steuerrechnung.....	88
Literatur.....	93
<b>3 Sollkonzept</b> .....	<b>95</b>
3.1 Bestimmung der Anlageziele.....	99
3.2 Risikotypisierung.....	106
3.3 Vorsorgekonzept.....	119
3.3.1 Erzielbares Deckungskapital.....	139
3.3.2 Erzielbare Rente.....	143
3.4 Vollständige Einnahmen-Ausgaben-Rechnung.....	148
3.5 Vermögensplanbilanz.....	159
3.5.1 Capital Allocation.....	162
3.5.2 Asset Allocation.....	165
Literatur.....	174

<b>4</b>	<b>Maßnahmenplanung</b>	<b>175</b>
4.1	Steuerplanung	176
4.2	Investmentanalyse	182
4.2.1	Allgemeine Analyse von Anlageklassen	185
4.2.2	Besondere Analyse von Anlageobjekten	206
4.3	Portfoliobildung	223
4.4	Portfolioabsicherung	241
4.5	Produktauswahl und Timing	249
	Literatur	265
<b>5</b>	<b>Überwachung</b>	<b>267</b>
5.1	Performanceanalyse	269
5.2	Gewinnentnahme und Liquidation	281
5.2.1	Gewinnentnahme	283
5.2.2	Liquidation	290
	Literatur	295
	<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>297</b>
	<b>Index</b>	<b>301</b>