

Günter Schmidt

# Persönliche Finanzplanung

Modelle und Methoden des Financial Planning

Zweite Auflage

 UNIVERSITÄT  
LIECHTENSTEIN  
Bibliothek

 Springer

# Inhaltsverzeichnis

<b>1 Geschäftsmodelle</b> .....	<b>1</b>
1.1 Value Proposition.....	7
1.2 Architektur der Wertschöpfung.....	10
1.3 Ertragsmodelle.....	27
Literatur.....	28
<b>2 Istaufnahme</b> .....	<b>31</b>
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
<b>3 Sollkonzept</b> .....	<b>97</b>
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
<b>4</b>	<b>Maßnahmenplanung.....</b>	<b>173</b>
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
<b>5</b>	<b>Überwachung.....</b>	<b>283</b>
5.1	Performanceanalyse.....	285
5.2	Gewinnentnahme und Liquidation.....	297
5.2.1	Gewinnentnahme.....	299
5.2.2	Liquidation.....	306
	Literatur.....	311
	<b>Glossar.....</b>	<b>313</b>
	<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>329</b>
	<b>Index.....</b>	<b>333</b>