

Inhaltsverzeichnis

1 Geschäftsmodelle	1
1.1 Value Proposition	7
1.2 Architektur der Wertschöpfung	10
1.3 Ertragsmodelle	26
Literatur	28
2 Istaufnahme.....	31
2.1 Vermögensbilanz.....	43
2.2 Einnahmen-Ausgaben-Rechnung.....	60
2.3 Ergebnisrechnung.....	68
2.4 Ausfallvorsorgerechnung	81
2.5 Altersvorsorgerechnung	88
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	148
3.5 Vermögensplanbilanz.....	158

3.5.1 Capital Allocation.....	161
3.5.2 Asset Allocation	164
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.....	258
4.7 Stochastische persönliche Finanzplanung	268
4.7.1 Verwendung von Zufallszahlen.....	270
4.7.2 Simulation von Aktienkursen	272
4.7.3 Ein Beispiel	276
Literatur	279
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