

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

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