

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Die Autoren.....	IX
Abkürzungsverzeichnis.....	XI

1	Ausgangssituation	1
1.1	Aktuelle Entwicklungen.....	1
1.1.1	Demografische Entwicklung.....	3
1.1.2	Mehr Eigenverantwortung	4
1.1.3	Hilfe zur Selbsthilfe.....	5
1.2	Financial Planning	7
1.2.1	Häufige Einwände.....	8
1.2.2	Es gibt keine Standardlösungen.....	9
1.2.3	Finanzplanung ist Lebensplanung	12
1.2.4	Finanzplanung als Verkaufsargument	15
1.2.5	Interessenkonflikt.....	16
1.2.6	Zertifizierte Finanzplaner	19
1.2.7	Selbstauskunft des Beraters	20
1.2.8	In Eigenregie.....	21

2	Vermögensmanagement als elementarer Teil der Finanzplanung	25
2.1	Grundgesetze der Finanzmärkte.....	25
2.1.1	Verschiedene Anlageformen.....	25
2.1.2	Übersicht verschaffen	27
2.1.3	Magisches Dreieck	28
2.1.4	Zusammenhang von Risiko und Rendite.....	31
2.2	Transparenz schaffen.....	38
2.2.1	Welche Aufgaben der Anleger selbst übernehmen sollte	40
2.2.2	Verschiedene Methoden zur Renditeermittlung	42
2.2.3	Wer hat was zu verantworten?	49
2.2.4	Objektive Messlatte für die Rendite	54
2.2.5	Was ist realistisch?	57

2.3	Optimierungsmöglichkeiten	61
2.3.1	Terrassenmodell	61
2.3.2	Streuen	61
2.3.3	Früh und regelmäßig	64
2.3.4	Erst Kredite tilgen	65
2.3.5	Anteil an Aktien	66
2.3.6	Psyche als Hindernis	67
3	Finanzplanung	71
3.1	Zwecke und Ziele, praktische Umsetzung	71
3.1.1	Analyse des Status quo	73
3.1.2	Was bei der Planung beachtet werden muss	75
3.1.3	Zentrale Fragen	78
3.1.4	Zielinterdependenzen	79
3.1.5	In Eigenregie oder mit professioneller Unterstützung?	80
3.1.6	Kriterien für die Wahl eines Vermögensverwalters	83
3.1.7	Der Wandel vom Verkäufer- zum Käufermarkt	96
3.2	Drei Schritte der Finanzplanung	100
3.2.1	Erster Schritt: Bestandsaufnahme	100
3.2.2	Zweiter Schritt: Herleitung Soll	108
3.2.3	Dritter Schritt: Umsetzung und Kontrolle	130
3.2.4	Weitere Aufgaben der Finanzplanung	140
3.3	Die private Altersvorsorge als zentrales Ziel der Finanzplanung	145
3.3.1	Ermittlung der Versorgungslücke	146
3.3.2	Ermittlung des Kapitaldeckungsbetrages	154
3.3.3	Ermittlung der monatlichen Sparrate	156
3.3.4	Altersvorsorgeplanung	157
	Stichwortverzeichnis	163