

# Inhaltsverzeichnis

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

<b>1</b>	<b>Ausgangssituation</b> .....	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

<b>2</b>	<b>Vermögensmanagement als elementarer Teil der Finanzplanung</b> .....	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
<b>3</b>	<b>Finanzplanung .....</b>	<b>71</b>
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