

Inhaltsverzeichnis

1. EINLEITUNG	1
1.1. Problemstellung	1
1.2. Forschungsfragen und Zielsetzungen.....	2
1.3. Aufbau der Arbeit.....	3
1.4. Methodisches Vorgehen	4
2. ALTERSVORSORGE	5
2.1. Begriffsdefinition.....	5
2.2. Drei-Säulen-Modell	7
2.2.1. Gesetzliche Altersvorsorge.....	8
2.2.2. Betriebliche Altersvorsorge.....	14
2.2.3. Private Altersvorsorge.....	16
2.3. Versorgungslücke	17
3. PERSÖNLICHE FINANZPLANUNG	20
3.1. Grundlagen.....	20
3.2. Erhebung des Istzustands.....	21
3.2.1. Vermögensbilanz.....	21
3.2.2. Einnahmen/Ausgaben-Rechnung.....	23
3.2.3. Ergebnisrechnung.....	24
3.2.4. Ausfallvorsorgerechnung	26
3.2.5. Altersvorsorgerechnung.....	27
3.3. Entwicklung des Sollzustands.....	28
3.3.1. Anlageziele	29
3.3.2. Risikotypisierung	31
3.3.3. Vorsorgekonzept	32
3.4. Planung von Maßnahmen und Überwachung	33
3.4.1. Investmentanalyse	33
3.4.2. Portfoliobildung und -absicherung.....	37
3.4.3. Performanceanalyse.....	41
3.4.4. Gewinnentnahme.....	42
3.5. Zwischenfazit.....	43

4.	EMPIRIE: WISSEN UND WAHRNEHMUNG PRIVATER ALTERSVORSORGE.....	45
4.1.	Untersuchungsdesign und Erhebungsmethode.....	45
4.2.	Auswertungsmethode.....	47
4.3.	Feldeinstieg und Durchführung.....	47
4.4.	Darstellung der Ergebnisse.....	49
4.5.	Diskussion der Ergebnisse	54
5.	ZUSAMMENFASSUNG	77
6.	LITERATURVERZEICHNIS	82
7.	ABBILDUNGSVERZEICHNIS.....	90
8.	TABELLENVERZEICHNIS	91
9.	ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	92
10.	ANLAGE(N)	93
10.1.	Umfrage.....	93
10.2.	Relative Häufigkeiten nach Alter.....	99
10.3.	Relative Häufigkeiten nach Geschlecht.....	109
10.4.	Relative Häufigkeiten nach Bildungsgrad.....	119
10.5.	Relative Häufigkeiten nach Beschäftigungsstatus	129
10.6.	Datensatz.....	139