



## Kurzdarstellung

### Institut für Qualitätssicherung und Prüfung von Finanzdienstleistungen GmbH

Das Institut für Qualitätssicherung und Prüfung von Finanzdienstleistungen (IQF) wurde von Dr. Jörg Richter, CFP, CEP, gegründet und wird von ihm als Geschäftsführer geleitet. Schwerpunkte der Tätigkeit sind die Entwicklung von hoch qualitativen Beratungskonzepten für Finanzinstitute und beratende Standesberufler sowie die Prüfung von Finanzdienstleistungen.

Im Zuge der letzten Jahre hat sich das Institut zu einem der führenden Beratungsunternehmen für Banken und Versicherungsgesellschaften im Bereich Financial Planning und der Beratung vermögender Privatkunden entwickelt. Dabei begleitet IQF die Kunden von der ersten Projektidee über die Gestaltung der Beratungsprozesse bis hin zur Auswahl der Software und der Aus- und Fortbildung der Mitarbeiter.

Das Grundprinzip der Unterstützung basiert auf einem ganzheitlichen, systemischen Ansatz. Sämtliche Fragestellungen werden im Kontext zu tangierenden Bereichen betrachtet. Dies ist namentlich für die Implementierung des Financial Planning notwendig, da die Einführung einer solchen Dienstleistung besondere Anforderungen mit sich bringt.

Darüber hinaus ist es das Ziel, die Beratungskonzepte stets aus der Praxis heraus zu entwickeln. Aus diesem Grund ist im Institut eine – vom Umfang kleine – Kanzlei für Finanzplanung und Vermögensnachfolge integriert, in der ausschließlich vermögende Unternehmer und Privatiers gegen Honorar beraten werden. Dieser Institutsteil hat auch den Charakter einer „Forschungs- und Entwicklungsabteilung“.

Zu den Kunden des Instituts zählen u. a.:

- Hypovereinsbank, München und Töchter
- Credit Suisse Deutschland, Frankfurt
- DEKA Bank, Frankfurt
- Gerling Konzern, Köln
- Dresdner Bank, Frankfurt
- UBS SMH, Frankfurt
- Sparkasse Bremen
- DATEV eG, Nürnberg

Dr. Richter ist gefragter Referent auf Kongressen und Fachtagungen. Er ist zudem als Sachverständiger und Gerichtsgutachter tätig. Weitere Informationen sind dem beigefügten **Beraterprofil** zu entnehmen.

**Vita** Dr. Jörg Richter, CFP, CEP

**Ausbildung:** Sparkassenkaufmann

**Studium:** Wirtschaftswissenschaften mit Schwerpunkten Bilanzen & Steuern, Marketing und Vermögensberatung

**Beruflicher Werdegang:**

1985 bis 1987 Ausbildung Stadtparkasse Hannover

1987 bis 1988 Angestellter der Stadtparkasse Hannover

1988 bis 1993 Studium mit Abschluß **Diplom-Ökonom**

seit 1989 selbständiger **Sparkassenkaufmann** und Finanzplaner (seit 1992 Beratung gegen Honorar)

seit 1991 **Unternehmensberater**  
(u.a. mehrere Jahre als Consultant im Change Management Projekt „Customer Comes First“ bei der Volkswagen AG; heute: Schwerpunkt Finanzdienstleistungen: Entwicklung von Beratungsprozessen und Vertriebskonzepten, Prüfung und Entwicklung von Beratungssoftware; Projekt- und Implementierungsbegleitung, Fachcoachings, Qualitätssicherung von Beratungsleistungen)

seit 1993 **Dozent und Trainer für Berater vermögender Privatkunden**  
(u. a. für die ebs Finanzakademie, AKAFIN Private Akademie für angewandte Finanzberatung, diverse Finanzinstitute und Weiterbildungseinrichtungen)

seit 1995 **Sachverständiger für Kapitalanlagen und private Finanzplanung**

seit 1997 **Certified Financial Planner**

1998 **Gründung des Instituts für Qualitätssicherung und Prüfung von Finanzdienstleistungen, Hannover**

- 9 / 2000            **Abschluss Promotionsstudium „Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzberatung“** an der european business school in Oestrich-Winkel, Dr. rer. pol.
- seit 2001            **Certified Estate Planner**

**Sonstiges:**

- § **Fachautor** für diverse Fach- und Branchenpublikationen (u.a. Handelsblatt, financial times deutschland, kapitalmarkt intern, steuerberater intern, Deutsches Steuerrecht, Vermögen & Steuern, CASH)
- § **Ausbildung zum Coach und Supervisor** auf Basis der Transaktionsanalyse
- § **Berater für Fachredaktionen** (Manager Magazin, Capital, Stern, Finanzen, u.a.); Interviewpartner für Presse, Rundfunk und Fernsehen.
- § **Konferenzleiter und / oder Referent** bei diversen Fachveranstaltungen zum Thema Private Banking, Privatkundengeschäft, Financial Planning (IIR, Banking World, Management Circle, ebs Finanzkontakte u.a.)
- § **Gründungsmitglied des Deutscher Verband Financial Planner (DEVFP)**
- § **Gründungsmitglied des Vereins Estate Planner Deutschland (VEPD)**
- § **Geboren 1965, verheiratet, keine Kinder**

#### **Tätigkeitsspektrum innerhalb von Beratungsprojekten:**

- § Consultant über sämtliche Hierarchiestufen einschließlich Geschäftsleitung und Vorstand
- § Projektleitung und damit verbundene Koordination und Führung von Beratern bis zu einer Projektgröße von zehn Mitarbeitern
- § Entwicklung von vernetzten Changemanagementprozessen für große und kleine Organisationseinheiten
- § Supervision von Führungskräften sämtlicher Hierarchiestufen
- § Entwicklung und Initialisierung von Seminar- und Trainingskonzepten
- § Erstellen von Gutachten bei speziellen Fragestellungen (z. B. Vergleich Beratungssoftware)
- § Durchführung von Workshops unterschiedlicher Ausprägung
- § Moderation von Veranstaltungen unterschiedlicher Art und Größe
- § Planung und Durchführung von Großveranstaltungen
- § Entwicklung und Durchführung von Evaluationskonzepten im Vertrieb

#### **Buchveröffentlichungen:**

- § Richter, Jörg, Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzberatung  
Reihe Financial Planning (Prof. Dr. Schulte, Dr. Tilmes (Hrsg.)),  
Uhlenbruch-Verlag Bad Soden, 2001
- § Richter, Jörg, Der Steuerberater als Vermögensberater, DATEV-Verlag sowie  
Haufe-Verlag, 2002
- § Richter, Jörg, Normensysteme in der Finanzberatung, in: Carl/Letzing,  
Finanzberatung, Schaeffer-Poeschel-Verlag, 2002
- § Richter, Jörg, Rente auf Pump, Vorsorge mit kreditfinanzierten  
Versicherungen, in: Vielhaber, Ralf (Hrsg.), Geldanlage 2004 Anlegen am  
Wendepunkt, Verlag Fuchsbriefe, 2003
- § Richter, Jörg, Entwicklungen im Financial Planning, in: Bartmann, D. (Hrsg.),  
Bankinformatik 2004, Gabler Verlag, 2003