

Geldwäsche-Risikoanalyse für Versicherer



Intensiv-Seminar

- **Anpassung bestehender Risikoanalyse-Methodiken**
- **Stärkere gruppenweite Governance**
- **Neue Anforderungen an Datenqualität und Monitoring**
- **Erweiterte Anforderungen an KYC-, PEP- und UBO-Prüfungen**
- **Erhöhte Erwartungen der Aufsicht an Wirksamkeit und Nachvollziehbarkeit bestehender Sicherungsmaßnahmen**

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

Referierende



Katharina Herbst
Leitung Group AML
ERGO Group AG
Düsseldorf



Tim Merker
Referent Group AML
ERGO Group AG
Düsseldorf

Programm

9:00 – 9:30 Uhr

Einführung und regulatorischer Ausblick

- Aktuelle Entwicklungen in der Geldwäscheprevention im Versicherungssektor
- Die europäische AML-Reform im Überblick und deren Auswirkungen auf Versicherungsunternehmen
- Sanktionscompliance: Relevanz und aktuelle Entwicklungen im Überblick
- Wesentliche Handlungsfelder für Versicherer bis zum Inkrafttreten der AMLR

9:30 – 10:45 Uhr

Risikoanalyse zu Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung in Versicherungsunternehmen

- Regulatorische Grundlagen und Erwartungen der Aufsicht
- Besonderheiten der Risikoanalyse im Versicherungsumfeld
- Risikoidentifizierung und -bewertung
- Typische Risiken
- Anpassung bestehender Risikoanalyse-Methodiken an die Anforderungen der AMLR

11:00 – 12:15 Uhr

Das neue EU-AML-Regelwerk

- Neue europäische Anforderungen an Risikoanalysen
- Harmonisierung der geldwäscherechtlichen Vorgaben
- Rolle der AMLA und zukünftige Aufsichtsschwerpunkte
- Auswirkungen auf Versicherer in der Praxis
- Erweiterte Anforderungen an KYC-, PEP- und UBO-Prüfungen
- Erhöhte Erwartungen der Aufsicht an Wirksamkeit und Nachvollziehbarkeit bestehender Sicherungsmaßnahmen

13:00 – 14:15 Uhr

Risikoanalyse unter AMLR – neue Anforderungen in der Praxis

- Weiterentwicklung bestehender Risikoanalyse-Ansätze
- Anforderungen an Dokumentation und Nachvollziehbarkeit
- Governance und Verantwortlichkeiten
- Erwartungshaltung der Aufsicht gegenüber Versicherungsunternehmen
- Stärkere gruppenweite Governance und Abstimmung innerhalb von Versicherungsgruppen

14:30 – 15:30 Uhr

Digitalisierung, Daten und KI in der Geldwäscheprevention

- Datenbasierte Risikoanalyse und Automatisierung
- Einsatzmöglichkeiten von KI in der Geldwäscheprevention
- Chancen, Grenzen und regulatorische Anforderungen
- Neue Anforderungen an Datenqualität, Datenverfügbarkeit und Monitoring-Prozesse

15:30 – 16:30 Uhr

Praxisworkshop: Risikoanalyse 2027

- Entwicklung einer AMLR-konformen Risikoanalyse für Versicherungen
- Besprechung typischer Praxisfälle aus dem Versicherungsumfeld
- Berücksichtigung von Geldwäsche-, Terrorismusfinanzierungs- und ausgewählten Sanktionsrisiken
- Ableitung konkreter Handlungsfelder

16:30 – 17:00 Uhr

Handlungsempfehlungen und Abschlussdiskussion

- Prioritäten bis zum Inkrafttreten der AMLR
- Vorbereitung auf neue regulatorische Anforderungen
- Diskussion und Erfahrungsaustausch

Wissenswertes

Mit der AMLR verändern sich die Anforderungen an Geldwäsche-Risikoanalysen auch in Versicherungsunternehmen grundlegend. Künftig stehen datenbasierte, nachvollziehbare und fortlaufend überprüfte Ansätze im Mittelpunkt. Die Risikoanalyse entwickelt sich damit von einer überwiegend statischen Bestandsaufnahme zu einem zentralen Steuerungsinstrument des Geldwäsche-Risikomanagements. Für Versicherer ergeben sich daraus neue Anforderungen an Methodik, Datenhaushalt, Prozesse und Dokumentation.

Nach dem Seminar wissen die Teilnehmenden:

- welche Elemente einer bestehenden Risikoanalyse unter der AMLR überprüft und angepasst werden müssen,
- welche Anforderungen künftig an KYC-, PEP- und UBO-Prüfungen gestellt werden,
- wie gruppenweite Governance und Verantwortlichkeiten ausgestaltet werden sollten,
- welche Bedeutung Datenqualität, Monitoring und Dokumentation für die Aufsicht haben,
- und welche konkreten Handlungsfelder Versicherungsunternehmen bis zum Inkrafttreten der AMLR adressieren sollten.

Seminarziel

Im Mittelpunkt des Seminars steht die Geldwäsche-Risikoanalyse in Versicherungsunternehmen: Wie muss sie aufgebaut sein, welche Risikofaktoren sind versicherungsspezifisch relevant und wo müssen bestehende Methodiken im Hinblick auf die AMLR weiterentwickelt werden?

Die Teilnehmer lernen, wie sie bestehende Risikoanalyse-Ansätze kritisch überprüfen, Anpassungsbedarf identifizieren und die Ergebnisse nachvollziehbar dokumentieren. Behandelt werden insbesondere die Ableitung geeigneter Sicherungsmaßnahmen, die Anforderungen an Wirksamkeit und Nachvollziehbarkeit, die Einbindung gruppenweiter Governance-Strukturen sowie die Rolle von Datenqualität und Monitoring.

Unsere Referierenden



Katharina Herbst

Leitung Group AML, ERGO Group AG, Düsseldorf

Katharina Herbst leitet die gruppenweite Geldwäschepräventionseinheit der ERGO Group AG. Ihre Tätigkeitsschwerpunkte liegen in der Durchführung der gruppenweiten Geldwäscherisikoanalyse, der Weiterentwicklung risikobasierter Maßnahmen sowie der Umsetzung nationaler und europäischer regulatorischer Anforderungen. Als Referentin verbindet sie aufsichtsrechtliche Anforderungen mit praktischen Erfahrungen aus der gruppenweiten Geldwäscheprävention.



Tim Merker

Referent Group AML, ERGO Group AG, Düsseldorf

Tim Merker ist Referent bei der ERGO Group AG. Zuvor war er mehrere Jahre in leitender Funktion tätig und verantwortete das operative Transaktionsmonitoring bei einer internationalen Großbank. Darüber hinaus war er in einer vorherigen Funktion für die Qualitätssicherung im Transaktionsmonitoring verantwortlich. Seine fachlichen Schwerpunkte liegen insbesondere in den Bereichen, Geldwäscheprävention, Risikomanagement sowie der Weiterentwicklung und Qualitätssicherung von Anti-Financial-Crime-Prozessen.

Financial Sanctions Officer

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Sanktionen und Embargos verstehen

21. September 2026, Online-Veranstaltung

Sanktionsumgehungen

15. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherer

22. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

Risikoanalyse Sanktionen und Embargos

29. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer

10. bis 20. November 2026, Online-Veranstaltung

Sanktionen und Embargos für Versicherungen

27. November 2026, Online-Veranstaltung

Update Russland: Sanktionen und Embargos

3. Dezember 2026, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Carolina S. Menges

Telefon 06221/65033-33

c.menges@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Geldwäsche-Risikoanalyse für Versicherer

Name
Vorname
Position
Firma
Straße/Nr.
PLZ/Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Dienstag, 8. Dezember 2026

9:00–17:00 Uhr

Online-Zugang ab 8:45 Uhr

Seminar-Nr. 26 12 BG431 W

Teilnahmegebühr

€ 940,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per **Zoom** im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.



AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de