

# Praxiswissen Geldwäsche für Versicherer



## Intensiv-Seminar

- Praxiswissen und versicherungsspezifische Besonderheiten
- Zentrale Elemente der Geldwäscheprävention
- Organisatorische Best Practice
- Deep Dive: Risikomanagement
- EU-Geldwäsche-Verordnung: neue Anforderungen und Handlungsbedarf

### Referierende



Dr. Lena Leffer  
Beraterin  
(Recht, Geldwäscheprävention Compliance)  
R+V Lebensversicherung AG, Wiesbaden



Dr. Paul Schultess  
Rechtsanwalt, Externer Geldwäschebeauftragter  
Lehrbeauftragter am Frankfurter Institut für  
Versicherungsrecht, Frankfurt/Main

## Programm

### Grundlagen und versicherungsspezifische Besonderheiten

- Definition, Phasen und Methoden der Geldwäsche
- Überblick Terrorismusfinanzierung und Unterschied zur Geldwäsche
- Verpflichtete Unternehmen als »Gate Keeper«
- Produktbezogene Verpflichtetenstellung der Versicherer und Vermittler
- Fallbeispiele und aktuelle Trends im Versicherungsbereich

### Zentrale Elemente der Geldwäscheprävention – heutige Anforderungen und künftiger Rahmen

- Rechtlicher Rahmen und zentrale Pflichten
- Fokus der Aufsicht: Risikomanagement und Kundensorgfaltspflichten
- Fokus der Aufsicht: Überwachung, Auffälligkeitsprüfung und Meldewesen
- Rolle der BaFin und anderer Aufsichtsbehörden

### Organisatorische Best Practice

- Rolle und Zuständigkeit des Geldwäschebeauftragten
- Zusammenarbeit mit anderen Organisationseinheiten
- Outsourcing und gruppenweite Geldwäscheprävention

### Deep Dive: Risikomanagement

- Risikoanalyse und versicherungsspezifische Besonderheiten
- Interne Sicherungsmaßnahmen
- Fokus des Abschlussprüfers und der Aufsicht

### Ausblick auf die EU-Geldwäsche-Verordnung: Was sich künftig ändert

- Zentrale Neuerungen im Risikomanagement
- Zukünftig: datenbasierte Aufsicht
- Akuter Handlungsbedarf

## Seminarziel

Das Seminar vermittelt ein fundiertes und praxisnahes Grundverständnis der Geldwäscheprävention im Versicherungsumfeld. Die Teilnehmenden lernen die zentralen gesetzlichen Anforderungen, versicherungsspezifischen Besonderheiten und aufsichtsrechtlichen Erwartungen kennen und verstehen, wie diese in der täglichen Praxis angemessen und risikoorientiert umgesetzt werden können. Dabei wird bereits berücksichtigt, welche Veränderungen sich durch die EU-Geldwäsche-Verordnung für zentrale Themen und Herangehensweisen der Geldwäscheprävention ergeben. Ziel ist es, Sicherheit im Umgang mit geldwäscherechtlichen Pflichten zu schaffen, typische Fehlerquellen zu vermeiden und den Blick für den kommenden regulatorischen Rahmen zu schärfen.

## Hinweis zur Vertiefungsschulung

Dieses Seminar legt den soliden fachlichen Grundstein. Aufbauend darauf bieten wir eine separate Vertiefungsschulung »Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherer«, in der insbesondere aktuelle und kommende regulatorische Änderungen, deren praktische Auswirkungen sowie vertiefte Umsetzungsfragen intensiv behandelt werden. Weitere Infos auf unserer Webseite.

## Outcomes

Nach Abschluss des Seminars sind die Teilnehmenden in der Lage,

- Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken im Versicherungsumfeld zu erkennen, einzuordnen und voneinander abzugrenzen,
- die produktbezogene Verpflichtetenstellung von Versicherern und Vermittlern korrekt zu bestimmen,
- die zentralen Pflichten der Geldwäscheprävention (Risikomanagement, Kundensorgfalt, Überwachung und Meldewesen) nachvollziehbar anzuwenden,
- die Erwartungen der Aufsicht und des Abschlussprüfers besser zu verstehen und in der Praxis zu berücksichtigen,
- ihre eigene Rolle sowie die Zusammenarbeit mit dem Geldwäschebeauftragten und weiteren Organisationseinheiten sicher einzuordnen.

## Unsere Referierenden



### Dr. Lena Leffer

Beraterin (Recht, Geldwäscheprävention, Compliance)  
R+V Lebensversicherung AG, Wiesbaden

*Frau Dr. Leffer ist Expertin für Geldwäscheprävention, Compliance sowie KI- und IT-Recht im Versicherungsumfeld. Seit 2025 ist sie als Beraterin bei der R+V Lebensversicherung AG insbesondere im Bereich der Geldwäscheprävention tätig.*

*Für ihre Dissertation zum Einsatz von Künstlicher Intelligenz in der Geldwäschebekämpfung wurde sie mit dem Förderpreis des Bundesministeriums der Finanzen sowie dem Dorothea-Erxleben-Preis ausgezeichnet. Sie verbindet fundierte regulatorische Expertise mit praktischer Umsetzungserfahrung im Finanzsektor.*



### Dr. Paul Schultess

Rechtsanwalt, Externer Geldwäschebeauftragter, Lehrbeauftragter am  
Frankfurter Institut für Versicherungsrecht, Frankfurt/Main

*Herr Dr. Schultess ist ausgewiesener Experte im Bereich der Geldwäscheprävention. Als auf Compliance und Aufsichtsrecht spezialisierter Rechtsanwalt berät er mit besonderem Schwerpunkt an der Schnittstelle von Versicherungsaufsichtsrecht und Geldwäsche-Compliance. Er ist Lehrbeauftragter am Institut für Versicherungsrecht der Goethe-Universität Frankfurt am Main und wurde für seine Fachpublikationen zum Versicherungsrecht im Jahr 2025 mit dem renommierten Frankfurter Preis für Versicherungswissenschaften ausgezeichnet. Er publiziert häufig zu Fragen der Geldwäscheprävention in führenden Fachzeitschriften, ist Autor im Frankfurter Kommentar zum Geldwäschegesetz und Referent zu Themen der Compliance und Finanzmarktregulatorik. Er ist nicht nur seit Jahren als Hochschuldozent und Schulungsreferent tätig, sondern selbst auch extern bestellter Geldwäschebeauftragter, sodass seine Didaktik stets von seiner Praxiserfahrung lebt.*

## KYC-Professional

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Financial Sanctions Officer

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherer

22. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

## Umsetzung von Sanktionsregelwerken

27. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

## 5-tägiger Praxislehrgang Zertifizierter

### Anti-Financial Crime Officer

10. bis 20. November 2026, Online-Veranstaltung

## Sanktionen und Embargos für Versicherungen

27. November 2026, Online-Veranstaltung

## Geldwäscheprävention und Datenschutz

30. November 2026, Online-Veranstaltung

## Geldwäsche-Risikoanalyse für Versicherer

8. Dezember 2026, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://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](mailto:c.menges@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Praxiswissen Geldwäsche 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](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

### Termin und Seminarzeiten

Montag, 23. November 2026

9:30–13:30 Uhr

Online-Zugang ab 9:15 Uhr

Seminar-Nr. 26 11 BG471 W

### Teilnahmegebühr

€ 540,— (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](http://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](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)