

# Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherungen



## Intensiv-Seminar

- Handlungsbedarf anhand der aktuellen Entwicklungen für Versicherungen
- Welche Normen sind für Versicherer neben dem GwG, §§ 52 ff. VAG und den AuAs zu berücksichtigen?
- Datenschutz und Sanktionen im Verhältnis zur Geldwäsche
- EU-Geldwäscepaket: Schwerpunkte der EU-AML-VO – Herausforderungen sowie Handlungsbedarf für Versicherungen
- Inhalte der technischen Regulierungsstandards

### Referentin



Anja Lehmann-Kammer  
Head of Compliance  
& Anti-Financial Crime  
Frankfurt/Main

# Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherungen

## Programm

### Geltende gesetzliche und aufsichtsrechtliche Normen für Versicherungen in der Geldwäscheprävention

- Herausforderungen bzgl. Daten, Prozesse, Kontrollen und IT- Systeme

### Gefahren von Geldwäsche im Zusammenhang mit Versicherungsprodukten

- Herausforderung Transaktionen von und an Dritte
- Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten
- Abklärung der Mittelherkunft

### Geldwäscherelevante Geschäftsvorfälle:

- Stammdatenverwaltung, Auskünfte, Vertragsänderungen etc.

### Geldwäscherelevante Produkte im Versicherungsbereich

- Lebens- und Risikoversicherungen
- Produkte im Anlageportfolio (z.B. Darlehen)

### Pflichten für Versicherungen nach GwG und VAG

- Risikomanagement (inkl. Gruppenpflichten)
- Angemessene und wirksame geschäfts- und kundenbezogene interne Sicherungsmaßnahmen
- Kontroll- und Überwachungshandlungen
- Verdachtmeldewesen
- Datenqualität (Vollständigkeit, Aktualität, Dubletten)

### Datenschutz und Sanktionen im Verhältnis zur Geldwäscheprävention

- Sanktionen vs. Erleichterungsregelungen für die bAV-Direktversicherung bei der wB-Bestimmung
- Aktualität und Richtigkeit von Daten, Postrückläufer, falsche Postzustellung und Adresszukauf von Dritten
- Verhältnis von Geldwäsche, Sanktionsrecht und Datenschutz: Stand heute und Ausblick

### Handlungsbedarf anhand der aktuellen regulatorischen Entwicklungen für Versicherungen

- Auslegungs- und Anwendungshinweise (AT) der BaFin
- EBA-Leitlinien mit Bezug zu Präventionsmaßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- EU-GeldwäschePaket
- Ermittlung des notwendigen Handlungs- und Umsetzungsbedarfs im Überblick

### EU-GeldwäschePaket: Schwerpunkte und Herausforderungen für Versicherungen

- Wesentliche Änderungen durch das EU-Geldwäsche-Paket
- Gruppenpflichten
- Auslagerung
- Schwerpunkt KYC – Due Diligence
- Schwerpunkt wirtschaftlich Berechtigte
- Sektorspezifische Regelungen für Versicherungen
- Verpflichtendes maschinell unterstütztes Transaktionsmonitoring
- Aktualisierungspflichten
- Stand der technischen Regulierungsstandards

### Fazit, Ausblick und Diskussion

## Seminarziel

Im Rahmen des Seminars werden die sich aus den aktuellen Entwicklungen ergebenden Änderungen und der Anpassungsbedarf dargestellt sowie Handlungsempfehlungen speziell für Mitarbeitende von Versicherungsinstituten und -unternehmen erarbeitet!

## Wissenswertes

Versicherer sehen sich zunehmend komplexeren Anforderungen in der Geldwäscheprävention und anderen Bereichen der Finanzkriminalität gegenüber. Die BaFin intensiviert ihre Maßnahmen zur Geldwäscheprävention und stockt ihr Personal auf. War früher von einer »Aufsicht mit Augenmaß« die Rede, heißt es nun: »Aufsicht mit Biss«! Künftig sollen Versicherer verstärkt im Hinblick auf Geldwäsche und Terrorfinanzierung überwacht werden. Auch der Druck durch interne und externe Prüfer\*innen nimmt weiter zu.

Nutzen Sie die Schulung »Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherungen« und erhalten Sie einen Einblick in die aktuellen Anforderungen und Herausforderungen, die insbesondere aus den bevorstehenden Änderungen rund um die Präventionsmaßnahmen zu Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Sanktionen resultieren. Sie erhalten einen umfassenden Überblick über die aktuellen und zukünftigen Anpassungsbedarfe und erarbeiten Handlungsempfehlungen für die praktische Umsetzung.

Profitieren Sie vom spezifischen Know-how der Dozentin, die hilfreiche Lösungsansätze bietet, und genießen Sie den Austausch mit anderen Compliance- und Geldwäscheverantwortlichen aus der Versicherungsbranche: Aus der Branche für die Branche.

## Unsere Referentin



### Anja Lehmann-Kammer

Head of Compliance & Anti-Financial Crime, Frankfurt/Main

*Anja Lehmann-Kammer ist seit mehr als 10 Jahren im Bereich der Geldwäscheprävention in verschiedenen Positionen tätig.*

*Von 2019 - 2025 begleitete sie die Umsetzung geldwäscherechtlicher Vorgaben im Versicherungsbereich, davor war sie in verschiedenen Positionen im Bankwesen tätig. Seit Juni 2025 ist sie Head of Compliance & Anti-Financial Crime bei einer Fonds-Plattform, zu deren Kunden auch große Versicherungen gehören. Ihre Erfahrung aus der Internen Revision unterstützt sie bei der Risikobeurteilung.*

# Seminar-Vorschläge

## Fachreferent\*in KYC

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Financial Sanctions Officer

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Sommerlehrgang: Aktuelle Entwicklungen in der Geldwäscheprävention

7./8. Juli 2025, Heidelberg

## KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis

26. September 2025, Online-Veranstaltung

## Sanktionen und Embargos für Versicherungen

7. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

## Prävention von Terrorismusfinanzierung

29. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

## 5-tägiger Praxislehrgang Zertifizierter

### Anti-Financial Crime Officer

18. bis 28. November 2025, 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

## Anmeldeformular

Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherungen

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ/Ort

Telefon/Fax

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

Donnerstag, 23. Oktober 2025

9:00–12:30 Uhr

Online-Zugang ab 8:45 Uhr

Seminar-Nr. 25 10BG443 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, wenn gewünscht, gerne zusenden.

Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage 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 Internet-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 28 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0

[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)

[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)