

Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherer



Intensiv-Seminar

- Handlungsbedarf anhand der aktuellen Entwicklungen für Versicherungsunternehmen
- EU-Geldwäschepaket: Schwerpunkte der EU-AML-VO – Herausforderungen sowie Handlungsbedarf für Versicherer
- Inhalte der technischen Regulierungsstandards und Leitlinien
- Datenschutz und Sanktionen im Spannungsfeld zur Geldwäsche
- Aktuelle Brennpunkte und Typologien aus der Praxis

Referentin



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

Programm

Aktuell geltende gesetzliche und aufsichtsrechtliche Normen für Versicherungen in der Geldwäscheprävention und Ausblick

- Pflichten für Versicherungen nach GwG und VAG
 - Risikomanagement (inkl. Gruppenpflichten)
 - Angemessene und wirksame geschäfts- und kundenbezogene interne Sicherungsmaßnahmen
 - Kontroll- und Überwachungshandlungen
 - Verdachtsmeldewesen
 - Datenqualität (Vollständigkeit, Aktualität, Dubletten)
 - BaFin AuAs (AT) Stand 2025

Geldwäscherelevante Produkte im Versicherungsbereich

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

Geldwäscherelevante Geschäftsvorfälle:

- Stammdatenverwaltung, Auskünfte, Vertragsänderungen etc.

Gefahren von Geldwäsche im Zusammenhang mit Versicherungsprodukten

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

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 auf die EU-AML-VO

EU-Geldwäschepaket: Schwerpunkte, Herausforderungen und Handlungsbedarf für Versicherungen

- Wesentliche Änderungen durch das EU-Geldwäsche-Paket
- Verpflichtetenstatus von Vermittler*innen und Makler*innen
- Gruppenpflichten
- Auslagerung
- Geschäftsbeziehung und Gelegenheitstransaktion
- Schwerpunkt KYC – Due Diligence
- Gesamthafte Betrachtung des Kunden in der Gruppe und Sparten-übergreifend
- Schwerpunkt wirtschaftlich Berechtigte
- Sektorspezifische Regelungen für Versicherungen
- Verpflichtendes maschinell unterstütztes Transaktionsmonitoring
- Aktualisierungspflichten
- Stand der technischen Regulierungsstandards
- Herausforderungen bzgl. Daten, Prozesse, Kontrollen und IT-Systeme

Das neue reguläre AMLA-Reporting ab 2027 – Erfahrungen aus der Testphase

- Benötigte Daten zu Kunden und Transaktionen
- Meldepflichten für das übergeordnete Unternehmen

Exkurs: Aufsichtsrechtliche Prüfungen und Reporting

Fazit, Ausblick und Diskussion

Wissenswertes

Versicherer stehen in der Geldwäscheprävention und bei Finanzkriminalität vor wachsenden und komplexeren Anforderungen. Die Aufsicht verschärft ihren Fokus deutlich (»Aufsicht mit Biss«), Prüfungen zu Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken nehmen zu – ebenso der Druck durch interne und externe Prüfer.

Die Schulung »Update Geldwäscheprävention speziell für Versicherer« gibt einen kompakten Überblick über aktuelle Vorgaben, kommende Änderungen und neue Herausforderungen rund um Geldwäsche-, Terrorismusfinanzierungs- und Sanktionsprävention. Sie erkennen den konkreten Anpassungsbedarf und erhalten praxisnahe Handlungsempfehlungen für die Umsetzung. Profitieren Sie vom spezialisierten Praxiswissen der Dozentin und vom Erfahrungsaustausch mit Compliance- und Geldwäscheverantwortlichen aus der Versicherungsbranche – aus der Praxis für die Praxis.

Seminarziel

Nach Ihrer Teilnahme...

- ... kennen Sie die aktuellen Anforderungen zur Geldwäscheprävention im Versicherungsbereich und deren aufsichtsrechtliche Einordnung.
- ... verstehen Sie die kommenden Änderungen durch das EU-Geldwäschepaket und die daraus entstehenden Umsetzungsanforderungen.
- ... können Sie zentrale Risikofelder bei Produkten, Transaktionen, wirtschaftlich Berechtigten und KYC-Prozessen sicher bewerten.
- ... wissen Sie, wo aktuelle Herausforderungen bei Datenqualität, Kontrollen, IT-Systemen und Monitoring liegen.
- ... können Sie Pflichten aus GwG und VAG praxisnah in Risikomanagement und Sicherungsmaßnahmen überführen.
- ... erkennen Sie den konkreten Handlungsbedarf frühzeitig und priorisiert.

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 tätig. Von 2019 bis 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 digitalen Fonds-Plattform; Berater und Vermittler im volldigitalen Vermittlergeschäft sind u. a. Versicherungen. Ihre Erfahrung aus der Internen Revision unterstützt sie bei der Risikobeurteilung.

Financial Sanctions Officer

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

EU-AML/KYC: Komplexität proaktiv managen

30. September 2026, Frankfurt/Main

Sanktionsumgehungen

15. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

Update Geldwäscheprevention 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

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

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 Geldwäscheprevention speziell 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

Donnerstag, 22. Oktober 2026

9:00–13:00 Uhr

Online-Zugang ab 8:45 Uhr

Seminar-Nr. 26 10 BG443 W

Teilnahmegebühr

€ 590,- (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