ONLINE SEMINAR · 04.11.2026

TURN ADVISORY

Wohlverhaltensrechtliche Anforderungen an Versicherungen

Aktuelle rechtliche und aufsichtsrechtliche Anforderungen 2026

Was erwartet Sie?

- Regulatorischer Rahmen: EU-Recht – Solvabilität II und Richtlinie über den Versicherungsvertrieb (IDD), VAG, MaGo, Verhaltenskodex des GDV für den Versicherungsvertrieb
- Anwendbarkeit auf Versicherungs- und Finanzholdinggesellschaften
- Bafin-Aufsichtsschwerpunkte 2026, Prüfungsschwerpunkte im Rahmen der Jahresabschlussprüfung & Administrative Maßnahmen der Bafin
- Mindestanforderungen an die Compliance-Funktion, insb. Governance beim Tarifierungsprozess, Rechtsnormenmonitoring & Produktfreigabeverfahren
- Wohlverhaltensaufsicht über Schaden-/Unfallversicherer am Beispiel des Price Walking
- Digitalisierung und neue Technologien: Einsatz von KI und Machine Learning Wo bekommen Versicherer tatsächlich “Value for money”?
- Kundensorgfaltspflichten & Vermittlerprüfung
- Typische Red Flags, Schwachstellen und Best Practices anhand praxisnaher Beispiele

Speakers



Daniel Sandmann

Rechtsanwalt

Lehrbeauftragter u.a. für Compliance, Universität Augsburg ZWW, für IT- und Medienrecht, FOM Berlin

- Ehem. Global Head Sales Compliance, Integrity Culture, Regulatory Compliance, Allianz SE
- Ehem. Head of Regulatory Contact Office, Deutsche Bank AG



Rechtsanwalt
Dr. Ulrich L. Göres

Managing Partner

Gründer TURN Advisory GmbH

- Ehem. Konzerngeldwäschebeauftragter Deutsche Bank AG und HSBC
- Ehem. Chief Compliance Officer (CCO)/GWB, Group General Counsel & Group Security Officer, Erste Group AG
- Ehem. Stellv. CCO Commerzbank AG und Regional Head of the Americas

Programm

Wohlverhaltensrechtliche Anforderungen an Versicherungen

TURN ADVISORY

1. Regulatorischer Rahmen

- EU-Recht – Solvabilität II und Richtlinie über den Versicherungsvertrieb (Insurance Distribution Directive - IDD)
- VAG, MaGo, Rundschreiben zur Fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit, Verhaltenskodex des GDV für den Versicherungsvertrieb

2. Bafin-Aufsichts- und Prüfungsschwerpunkte 2026

Erkenntnisse aus dem Bafin-Bericht „*Risiken im Fokus 2026*“, Prüfungsschwerpunkte und typische Prüfungsfeststellungen

3. Mindestanforderungen an die Compliance-Funktion

- Governance, inkl. Reporting & KPIs, Tarifizierungsprozess und KI
- Inhalte, Erstellung & Aktualisierung der Risikoanalyse
- Rechtsnormenmonitoring, inkl. Nachhaltigkeitsanforderungen
- Produktfreigabeverfahren
- Auslagerungsmanagement

4. Digitalisierung und neue Technologien

- Anforderungen aus dem EU AI Act, DORA und NIS2
- Chancen und Risiken des Einsatzes von Künstlicher Intelligenz und Machine Learning – Worauf gilt es zu achten?
- IT Sicherheit (u.a. Informationssicherheit, Berechtigungsmanagement)

5. Red Flags im Versicherungsgeschäft

- Worauf gilt es bei der Anlage von Kundengeldern zu achten und was gilt es zu vermeiden am Beispiel der SIGNA Gruppe (René Benko)?
- Missbrauchsmöglichkeiten beim Asset Management
- Missbrauchsmöglichkeiten durch Vermittler

6. Kundensorgfaltspflichten & Vermittlerprüfung

Sorgfaltspflichten gegenüber Versicherungsnehmern und die Prüfung angebundener Vermittler

Seminarinformationen

Wohlverhaltensrechtliche Anforderungen an Versicherungen

Seminarziel

Das Seminar zeigt, welche regulatorischen Anforderungen Versicherungen 2026 besonders betreffen und wie sie diese risikoorientiert umsetzen können.

Mit praxisnahen Beispielen werden typische Schwachstellen und Best Practices beleuchtet. Darüber hinaus werden aktuelle Entwicklungen in der Aufsicht, Prüfungspraxis sowie beim Einsatz neuer Technologien (KI) und Machine Learning praxisnah eingeordnet.

Wissenswertes

Die Bafin prüft in der Wohlverhaltensaufsicht insbesondere das Produktfreigabeverfahren. Sie sieht sie sich die Effektivkosten, die Stornoquote und das individuelle Geschäftsmodell an. Auch das Thema Abschlussprovisionen steht im Fokus. In der Schaden- und Unfallversicherung baut die Bafin ihre Wohlverhaltensaufsicht aus. Hier gilt grundsätzlich: Jedes neu entwickelte oder wesentlich geänderte Versicherungsprodukt muss einen angemessenen Nutzen für die Kundinnen und Kunden bieten. Schaden-/Unfallversicherer differenzieren ihre Prämien teilweise in erheblichem Ausmaß, etwa in der Kfz-Versicherung. Kritisch sieht die Bafin bei der Preisdifferenzierung insb. das Price-Walking, also wiederholte, nicht risikobasierte Prämienerhöhungen. Den Risiken müssen Versicherer im Rahmen adäquater Governance Rechnung tragen.

Teilnehmerkreis

Compliance- und Risikomanagement-Verantwortliche sowie Fach- und Führungskräfte in Versicherungsunternehmen und -konzernen.

🎓 Die Teilnehmer erhalten im Anschluss ein Teilnahmezertifikat, in welchem die Inhalte detailliert dargestellt werden und mit dem die Qualifizierungs- und Schulungsmaßnahme nachgewiesen werden kann.

TURN Advisory: Dienstleistungen & Expertise

Spezialisierte Beratung für Non-Financial Risk, Governance, Compliance, AML/CFT und Sanktionen – mit Fokus auf den Finanzsektor.

DIENSTLEISTUNGEN & EXPERTISE

Governance, Risikomanagement & Auslagerung	Prävention von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung & Proliferation	Finanzsanktionen & Embargos FATCA & CRS
Compliance	Datenschutz, DORA & NIS2	Know-Your-Customer & Enhanced Due Diligence (EDD) Prozesse & Bestandsdatenaktualisierung
Interimsmanagement / Kurzfristige Übernahme von Schlüsselfunktionen wie Leiter Compliance, Geldwäsche etc.	Leitung oder Begleitung von Transformationsprogrammen zur Beseitigung von Feststellungen	Forensik & Untersuchungen (sog. Investigations)

GLOBALE EXPERTISE ENTLANG DER GESAMTEN AFC-WERTSCHÖPFUNGSKETTE

Globale Präsenz
Tätig in vielen Ländern, mit strategischen Partnerschaften weltweit.

Expert Community
AFC-Community aus Associated Experts plus Nearshore-Team für Run- & Change-Projekte.

Tiefe Expertise
Breites Branchenwissen, einschließlich Erfahrung von Geldwäschebeauftragten und Prüfern.

Umfassende Dienstleistungen
Strategie & Transformation, Audits, Implementierung, Datenmanagement, AFC-Technologie.

BRANCHEN — Banken & Kapitalmärkte · FinTech & Zahlungsverkehr · Versicherungen · Private Equity · Real Estate

Zukünftige Online Veranstaltungen

Weitere Seminare

05.11.2026	Geldwäsche-/Terrorismusfinanzierungs- und Sanktionsanforderungen an Versicherungen
11.11.2026	Terrorist financing: terrorist networks, geopolitical front lines & risk analysis
18.11.2026	Arbeitsrecht & Compliance
25.11.2026	Clankriminalität - Geldwäsche- & Terrorismusfinanzierung im Fokus
03.12.2026	Investment fraud via social media
09.12.2026	Practical Seminar on Financial Sanctions for Advanced Practitioners
10.12.2026	Umgehung von Geldwäsche- und Sanktionsvorschriften

TURN Advisory Events

Contact Us

Phone
+49 151 7200 8276
+49 172 683 9114
E-Mail
info@turn-advisory.com
Adresse
Turn Advisory GmbH
Karpfenweg 2, 60327 Frankfurt
Webseite
www.turn-advisory.com

➔ **Jetzt anmelden: event@turn-advisory.com · www.turn-advisory.com**

10:00 – 16:00 Uhr · 795 EUR zzgl. 19% USt. · inkl. Fortbildungszertifikat · AGB: www.turn-advisory.com

Workshops & individuelle Inhouse-Veranstaltungen auf Anfrage

TURN Advisory

Wer wir sind, was wir machen und warum wir besonders sind

Spezialisierte Beratung für Non-Financial Risk, Governance, Compliance, AML/CFT und Sanktionen – mit Fokus auf den Finanzsektor.



Tommas Kaplan

Managing Partner

- Gründer TURN Advisory GmbH
- Ehem. CCO & GWB und Mitglied des Executive Board, von Poll Immobilien GmbH
- Kriminalkommissar a.D.



Dr. Ulrich L. Göres

Managing Partner

- Rechtsanwalt | Gründer Kanzlei Dr. Göres
- Gründer TURN Advisory GmbH
- Ehem. Konzern-GWB, Deutsche Bank AG und HSBC
- Ehem. CCO/GWB, Group General Counsel & Group Security Officer, Erste Group AG
- Ehem. stellv. CCO Commerzbank AG, Regional Head Americas



Naidira Alemova

Partner

- Regulatory Transformation, Compliance, AML & Sanktionen
- Ehem. Partnerin Deloitte & EY, SMD FTI Consulting
- Extensive internationale Banken- und Beratungserfahrung



Sebastian Göbel

Director

- 15+ Jahre Erfahrung im Banking SWK Bank, Deutsche Bank und Raisin Bank
- Leitung von internationalen Projekten und Einführung neuer Technologien
- Digital Transformation, Regulatorische Projekte & Program-Management

Das Netzwerk wird durch Associated Experts unterstützt - Mehr dazu: turn-advisory.com/associated-experts