ONLINE SEMINAR · 05.11.2026

TURN ADVISORY

Geldwäsche-/Terrorismusfinanzierungs- und Sanktionsanforderungen an Versicherungen

Aktuelle rechtliche und aufsichtsrechtliche Anforderungen 2026

Was erwartet Sie?

- Regulatorischer Rahmen: VAG, GwG, Bafin-AuAs und GDV-Auslegungshinweise für Versicherer
- Risikoprodukte: Insurance Wrapper, kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherung mit Rückkaufwert oder für Kreditaufnahmen
- Bafin-Aufsichtsschwerpunkte 2026 und typische Prüfungsfeststellungen
- Die EU-AML-Verordnung ab Juli 2027: Auswirkungen auf Versicherungskonzerne und Versicherungen
- Verdachtsmeldewesen bei Versicherern: Ursachen der niedrigen Meldequote
- Typische Schwachstellen und Best Practices anhand praxisnaher Beispiele

Speakers



Florian Großelfinger

Rechtsanwalt & Syndikusrechtsanwalt

Head of Anti Financial Crime, Allianz SE (German Desk), stellv. Geldwäschebeauftragter

- Ehem. Head of Financial Sanctions, UniCredit Bank AG
- Ehem. Head of AFC Operating Office and OFAC Compliance Program / Liaison Office to the Independent Consultant, UniCredit 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

Geldwäsche-/Terrorismusfinanzierungs- und Sanktionsanforderungen an Versicherungen

TURN ADVISORY

1. Regulatorischer Rahmen

- EU-Recht – Solvabilität II und Richtlinie über den Versicherungsvertrieb (IDD)
- VAG, GwG, MaGo, Bafin AuAs und GDV-Auslegungshinweise als Grundlage der Geldwäscheprävention bei Versicherern

2. Bafin-Aufsichts- und Prüfungsschwerpunkte 2026

Erkenntnisse aus dem Bafin-Bericht „*Risiken im Fokus 2026*" und typische Prüfungsfeststellungen

3. Risikoprodukte im Fokus (u.a. Insurance Wrapper)

- Insurance Wrapper, Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen mit Rückkaufwert als geldwäscherelevante Produkte, insb. bei Auflösungen zu einem unwirtschaftlichen Rückkaufwert oder zur Nutzung bei Kreditaufnahmen
- Flexible Produkte und banknahe Dienstleistungen (Policendarlehen etc.)

4. Nationale Risikoanalyse & Risikoanalyse

- Risikoeinstufung von Lebens- und Rentenversicherungsprodukten im europäischen und deutschen Vergleich
- Anforderungen an die Risikoanalyse
- Maßnahmen zur Risikomitigierung

5. Red Flags im Versicherungsgeschäft

- Vorzeitige Vertragskündigung, unplausible Einmalbeiträge und Begünstigtenwechsel als Warnsignale
- Angebot von Privatkrediten mit Gebühren, Versicherungen u.a. gegen eine (signifikante) Vorauszahlung

6. Kundensorgfalt & Vermittlerprüfung

Sorgfaltspflichten gegenüber Versicherungsnehmern und die Prüfung angebundener Vermittler

Programm

Geldwäsche-/Terrorismusfinanzierungs- und Sanktionsanforderungen an Versicherungen

TURN ADVISORY

7. Die EU-AML-Verordnung ab 2027

Auswirkungen auf Versicherungskonzerne und grenzüberschreitende Gruppenstrukturen

8. Verdachtsmeldewesen bei Versicherern

Ursachen der im Sektorvergleich niedrigen Meldequote und Ansätze zur Verbesserung

9. Sanktions-Compliance & Screening

Sanktionslisten-Screening bei Versicherungsnehmern, Begünstigten und Vermittlern im Versicherungsgeschäft

10. Digitalisierung & Effizienz

Effizienzpotenziale durch Automatisierung in Risikoanalyse, Know-Your-Customer, Screening und Monitoring durch Einsatz von KI & Machine Learning

11. Praxisbeispiele & Lessons Learned

Typische Schwachstellen aus Aufsichtsverfahren und bewährte Best Practices im Vergleich

12. Handlungsempfehlungen & Ausblick

Konkrete Priorisierung für 2026/2027 und Vorbereitung auf die kommende EU-AML-Verordnung

Seminarinformationen

Geldwäsche-/Terrorismusfinanzierungs- und Sanktionsanforderungen an Versicherungen

Seminarziel

Das Seminar zeigt, welche neuen 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) praxisnah eingeordnet.

Wissenswertes

Die Nationale Risikoanalyse stuft kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen mit Rückkaufwert als geldwäscherelevante Produkte ein. Typische Warnsignale sind vorzeitige Vertragskündigungen, unplausibel hohe Einmalbeiträge und kurzfristige Begünstigtenwechsel.

Versicherer melden im Sektorvergleich deutlich seltener Verdachtsfälle als Banken – ein Umstand, den die Bafin aufmerksam beobachtet. Mit der EU-AML-Verordnung ab Juli 2027 wachsen die Anforderungen an Versicherungskonzerne zusätzlich, insbesondere bei grenzüberschreitenden Gruppenstrukturen.

Teilnehmerkreis

Geldwäschebeauftragte, 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

11.11.2026	Terrorist financing: terrorist networks, geopolitical front lines & risk analysis
18.11.2026	Arbeitsrecht & Compliance (Daniel)
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