

Seite 1 von 2 der Erst- / Statusinformation

► Name und Anschrift / Geschäftssitz

Marco Pfäffle (Einzelgewerbe)
Gartenstraße 4, 71277 Rutesheim
Telefon: 07152 / 706412-0
Telefax: 07152 / 706412-1
Mobil: 0176 / 45907863
E-Mail: post@perplan.de
Internet: <https://perplan.de>



► Tätigkeitsart / Berufsbezeichnung

Gemeldet bei der IHK Stuttgart als

- Makler mit der Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO), Bundesrepublik Deutschland.
- Versicherungsmakler mit der Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO), Bundesrepublik Deutschland.
Registrierungsnummer: D-O0SU-KIY80-21.
- Finanzanlagenvermittler mit der Erlaubnis nach § 34f Abs.1 S.1 Nr.1 und Nr.2 Gewerbeordnung (GewO), Bundesrepublik Deutschland.
Registrierungsnummer: D-F-175-63SW-37. Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von
 - Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs.1 S.1 Nr.1 GewO). Informationen über Emittenten und Anbieter: [Hier klicken](#).
 - Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs.1 S.1 Nr.2 GewO). Informationen über Emittenten und Anbieter: [Hier klicken](#).
- Immobiliendarlehensvermittler mit der Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 Gewerbeordnung (GewO), Bundesrepublik Deutschland.
Registrierungsnummer: D-W-175-BQBE-60.

Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung. Die Eintragungen können auf der Internetseite <https://www.vermittlerregister.info> überprüft werden.

Marco Pfäffle besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines (Versicherungs-) Unternehmens. Kein (Versicherungs-) Unternehmen oder Mutterunternehmen eines (Versicherungs-) Unternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital von Marco Pfäffle.

► Gemeinsame Registerstelle

DIHK Deutsche Industrie- und Handelskammer
Breite Straße 29, 10178 Berlin,
Telefon: 030 / 20308-0
Registerabruf: <https://www.vermittlerregister.info>

► Informationen über Emittenten und Anbieter

zu denen Finanzanlagen, Vermittlungs- oder Beratungsdienstleistungen angeboten werden: Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus einer hinreichenden Anzahl der in Deutschland bestehenden Anbieter soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f GewO zulässig ist. Eine aktuelle Information zu Emittenten und Anbietern: [Hier klicken](#).

► Art und Quelle der Vergütung

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung der Tätigkeit als

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder
- als im Beitrag / in der Anlagesumme (ggf. zuzüglich Agio) enthaltene Provision, die vom jeweiligen Produkthanbieter ausgezahlt wird oder
- als Kombination aus beidem.

Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Produkten, welche eventuell vermittelt werden. Gleiches gilt für den Bereich Versicherungsvermittlung.

Für zusätzliche Dienstleistungen (Nebenleistungen), die nicht Anlageberatung oder -vermittlung und nicht Versicherungsvermittlung sind, erfolgt die Vergütung durch den Auftraggeber (Anleger, Kunde) mittels gesonderter, vor Auftragserteilung zu treffender Vergütungsvereinbarung.

Seite 2 von 2 der Erst- / Statusinformation

► Aufsichtsbehörden

Aufsichtsbehörde für die erteilte Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO (Makler):

Landratsamt Böblingen, Amt 33 / Ordnungsamt
Parkstraße 16, 71034 Böblingen
Telefon: 07031 / 663-1340, Telefax: 07031 / 663-1151
E-Mail: ordnungsamt@lrabb.de
Internet: <https://www.lrabb.de>

Aufsichtsbehörde für die erteilte Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler, -vermittler), § 34f Abs. 1 S.1 Nr. 1 bis 2 GewO (Finanzanlagenvermittler) und § 34i Abs. 1 S.1 Gewerbeordnung GewO (Immobilienkreditvermittler):

Industrie- und Handelskammer Region Stuttgart
Jägerstraße 30, 70174 Stuttgart
Telefon: 0711 / 2005-0, Telefax: 0711 / 2005-1354
E-Mail: info@stuttgart.ihk.de
Internet: <https://www.ihk.de/stuttgart>

► Mitgliedschaft

Industrie- und Handelskammer Region Stuttgart
Jägerstraße 30, 70174 Stuttgart
Telefon: 0711 / 2005-0, Telefax: 0711 / 2005-1354
E-Mail: info@stuttgart.ihk.de
Internet: <https://www.ihk.de/stuttgart>

► Berufsrechtliche Regelungen

- § 34c, § 34d, § 34f und § 34i GewO
- §§ 59-68 VVG
- ImmVermV
- VersVermV
- FinVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz und vom Bundesamt für Justiz betriebenen Homepage <https://www.gesetze-im-internet.de> eingesehen und abgerufen werden.

► Schlichtungsstellen

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg (weitere Informationen sowie die Kontaktdaten unter: <https://www.schlichtung-finanzbearbeitung.de/>)

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin (weitere Informationen sowie die Kontaktdaten unter: <https://www.versicherungsombudsmann.de/>)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin (weitere Informationen sowie die Kontaktdaten unter: <https://www.pkv-ombudsmann.de/>)

Ombudsmann für Investmentfonds - Büro der Ombudsstelle des BVI, Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Unter den Linden 42, 10117 Berlin (weitere Informationen sowie die Kontaktdaten unter: <https://www.ombudsstelle-investmentfonds.de>)

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.
Postfach 64 02 22, 10048 Berlin (weitere Informationen sowie die Kontaktdaten unter: <https://ombudsstelle.com/>)

Schlichtungsstelle des Verbandes der Privaten Bausparkassen e.V.
Postfach 30 30 79, 10730 Berlin (weitere Informationen sowie die Kontaktdaten unter: <https://www.schlichtungsstelle-bausparen.de>)

(Stand: 27.05.2025)

Information über den Umgang mit Interessenskonflikten

Vorbemerkung

Gemäß § 11 a der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) hat sich jeder Gewerbetreibende um Vermeidung von Interessenkonflikten zu bemühen, seinen Kunden Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte sowie seine Grundsätze zum Umgang mit diesen darzulegen. In Übereinstimmung mit der FinVermV informiere ich daher nachfolgend über möglicherweise auftretende Interessenkonflikte und den Umgang damit.

1. Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte

1.1. Interessenkonflikte können sich insbesondere in folgenden Bereichen ergeben:

- in der Anlageberatung oder -vermittlung von Finanzinstrumenten zwischen dem Gewerbetreibenden bzw. dessen Unternehmen und den Kunden
- zwischen Geschäftsleitern, Mitarbeitern, diesen nahestehenden Personen und dem Kunden
- zwischen verbundenen Dienstleistern oder Produktgebern/ Emittenten und dem Gewerbetreibenden und den Kunden
- zwischen sich nahestehenden Kunden untereinander

1.2. Wodurch können Interessenkonflikte entstehen?

Interessenkonflikte und die daraus resultierende Gefahr einer Beeinträchtigung von Kundeninteressen lassen sich bei einem Unternehmen, welches Anlageberatung oder -vermittlung von Finanzanlagen betreibt, nicht immer vollständig ausschließen. Diese können insbesondere aus den folgenden Gegebenheiten entstehen:

- durch eigene unternehmerische Interessen, insbesondere Umsatz- und Gewinnerzielungsbestreben
- bei Erhalt oder Gewährung von monetären Zuwendungen von Dritten oder an Dritte (z.B. in Form von Provisionen, Gebühren, Entgelten oder sonstigen Geldleistungen)
- bei Erhalt nicht monetärer Zuwendungen (z. B. durch Einladungen zu Produktschulungen und -veranstaltungen inkl. Bewirtung, Informationsunterlagen, Research, Teilnahme an Webinaren, Erhalt von Geschenken)
- bei einer mit Kunden geschlossenen Vereinbarung über performanceabhängige Vergütung
- bei einer erfolgsbezogenen Vergütung von Geschäftsleitern und Mitarbeitern sowie Gewähr von Geld- oder Sachzuwendungen an diese
- durch vertriebssteuernde, interne Maßnahmen
- durch Vorliegen finanzieller oder unternehmerischer Interessen bei selbst konzipierten, aufgelegten oder gemanagten Kapitalanlagen
- durch eine begrenzte Produktauswahl
- durch die Integration von Nachhaltigkeitspräferenzen eines Kunden in die Anlagevermittlung oder -beratung
- bei Vorliegen von Eigengeschäften auf Unternehmensebene
- durch persönliche Geschäfte von Geschäftsleitern und Mitarbeitern oder diesen nahestehenden Personen

Ferner könnten Interessenkonflikte im Falle geschäftlicher oder persönlicher Beziehungen meines Unternehmens oder verbundener Personen zu Kapitalverwaltungsgesellschaften, Emittenten, Produktgebern, Depotbanken etc. entstehen. Dies betrifft insbesondere:

- Kooperationen mit solchen Einrichtungen
- Mitwirkung in Aufsichts- oder Beiräten, der Geschäftsführung oder beratenden Tätigkeiten bei solchen Einrichtungen
- Mitwirkung an Emissionen von Finanzinstrumenten
- Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)

2. Umgang mit Interessenkonflikten

Zur frühzeitigen Erkennung und Vermeidung von potenziellen Interessenkonflikten habe ich folgende Maßnahmen ergriffen:

- Auswahl von Kooperationspartnern (Depotbanken, Maklerpool, Kapitalverwaltungsgesellschaften, andere Produktgeber und Emittenten) nach den Kriterien günstige Kostenstruktur und bestmögliche Auftragsabwicklung
- Verpflichtung auf anlegergerechte Beratung im bestmöglichen Interesse der Kunden
- keine Vereinnahmung möglicher, zusätzlicher monetärer und nicht-monetärer Anreize, die durch Produkthersteller angeboten werden
- eigene Verpflichtung auf rechtmäßiges, sorgfältiges und redliches Handeln
- Offenlegung der mit meinen Dienstleistungen und den Finanzinstrumenten verbundenen Kosten und Nebenkosten
- Offenlegung von Existenz, Art und Umfang der monetären und nicht-monetären Zuwendungen, die vereinnahmt werden, insbesondere von Vermittlungs- und Bestandsprovisionen (soweit diese nicht an Kunden ausgekehrt werden) oder aus der Vergütung von Serviceentgelten und sonstigen Gebühren
- interne Überwachung der getroffenen Anlageentscheidungen im Hinblick auf die mit dem Kunden vereinbarte Anlagestrategie, insbesondere dann, wenn mit dem Kunden eine variable Vergütung vereinbart ist
- Offenlegung des Vergütungsmodells bei vom Gewerbetreibenden selbst konzipierten, gemanagten oder beratenden Investmentprodukten, sofern diese an eigene Kunden vermittelt werden
- Einsatzmöglichkeit von computergestützter, finanzmathematischer Portfolio- und Beratungssoftware

3. Konkrete Maßnahmen in Bezug auf identifizierte Interessenkonflikte

Kann ein Interessenkonflikt dennoch nicht gänzlich ausgeschlossen oder vermieden werden, regeln wir diesen so, dass Nachteile für den Kunden ausgeschlossen werden. Sofern auch nachteilige Auswirkungen auf den Kunden nicht ausgeschlossen werden können, ist ein Interessenkonflikt rechtzeitig vor Abschluss eines Geschäftes eindeutig offenzulegen, sodass der Kunde seine Entscheidung über die Anlageberatung oder Anlagevermittlung in voller Kenntnis der Sachlage unabhängig treffen kann.

4. Fragen und Erläuterungen

Für auftretende Fragen und nähere Erläuterungen stehe ich gerne zur Verfügung und teile auf Wunsch weitere Einzelheiten zu den vorstehenden Grundsätzen mit.