

Vereinbaren Sie einfach einen Beratungstermin mit uns oder nutzen Sie unseren Service unter www.pax-bank.de.

Pax-Bank Aachen

Löhgraben 24 · 52064 Aachen
Tel.: 02 41/4 46 69-0 · aachen@pax-bank.de

Pax-Bank Berlin

Chausseestraße 128 a · 10115 Berlin
Tel.: 030/28 88 11-0 · berlin@pax-bank.de

Pax-Bank Erfurt

Herrmannsplatz 4 · 99084 Erfurt
Tel.: 03 61/5 65 60-0 · erfurt@pax-bank.de
Geschäftsstelle Eichsfeld
Lindenallee 37 · 37308 Heilbad Heiligenstadt
Tel. 0 36 06/50 75-0 · erfurt@pax-bank.de

Pax-Bank Essen

Gildehofstraße 1 · 45127 Essen
Tel.: 02 01/8 27 24-0 · essen@pax-bank.de

Pax-Bank Köln

Von-Werth-Straße 25–27 · 50670 Köln
Tel.: 02 21/1 60 15-0 · koeln@pax-bank.de

Pax-Bank Mainz

Eppichmauergasse 10 · 55116 Mainz
Tel.: 0 61 31/2 88 87-0 · mainz@pax-bank.de

Pax-Bank Trier

Weberbach 65 · 54290 Trier
Tel.: 06 51/9 78 21-0 · trier@pax-bank.de

Filiale Auslandskunden

Von-Werth-Straße 25–27 · 50670 Köln
Tel.: +49 (0) 2 21/1 60 15-1 85 · Fax +49 (0) 2 21/1 60 15-9 16
international@pax-bank.de

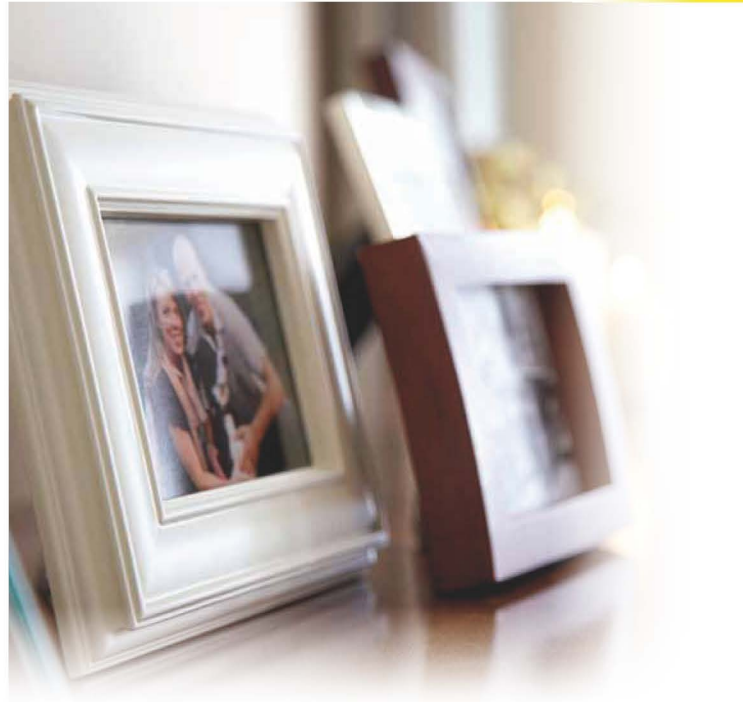
Repräsentanz Rom

Via Aurelia, 58 · 00165 Roma · Italia
Tel.: + 39/06/3 93 81 61 · roma@pax-bank.de

PBA Uerlichs + Finger Versicherungsvermittlungs-GmbH

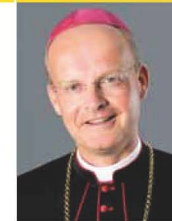
Von-Werth-Straße 21–23a · 50670 Köln
Tel. 02 21/9 14 03-0 · info@pba-uerlichs-finger.de

Gebührenfrei an über 20.000 Geldautomaten Geld abheben – bei allen CashPool-Partnerbanken und vielen Volks- und Raiffeisenbanken des genossenschaftlichen Finanzverbundes. Mehr dazu unter www.pax-bank.de.



EIN GUTES ZEICHEN.
Weil Ihre Werte Sinn
brauchen.

© 4/2011/7000



S. E. Bischof Dr. Franz-Josef Overbeck
Bischof von Essen

Die Pax-Bank:

Die soziale Rendite

„Über Geld spricht man nicht, man hat es.“ Generationen von Menschen sind hierzulande mit diesem Satz aufgewachsen. Immer aber gab und gibt es viele, die zu wenig hatten und haben. Heutzutage, in Zeiten der Finanz- und Schuldenkrisen, erscheint das obige Sprichwort erst recht als eine Reminiszenz an ein vergangenes goldenes Zeitalter. Nicht nur der Staat, auch Bistümer, Kirchengemeinden und wohltätige Organisationen stehen vor der Herausforderung, zu fragen und zu entscheiden, wie man die vorhandenen Ressourcen am sinnvollsten einsetzt.

Angesichts der öffentlichen Diskussionen über Ausgabenkürzungen und Einschnitte wird vielfach übersehen, dass auch die Einnahmenseite kein statisches Gebilde ist, sondern beeinflusst werden kann. Kirche und Caritas vertrauen ihre Gelder Banken an, in der Hoffnung, dass diese sie – ethisch verantwortet – mehren.

Vielen Finanzinstituten mag es einerlei sein, wie ihre Kunden die erzielte Rendite nutzen. Bei einer katholischen Bank für Christen sieht dies anders aus. Zu den Pax-Bank-Kunden zählen kirchliche und karitative Einrichtungen, für die Rendite nicht Überfluss bedeutet, sondern eine Notwendigkeit, ohne die manches sinnvolle Projekt auf der Strecke bleiben würde. Insofern erwirtschaftet die Pax-Bank auch eine soziale Rendite, die der Gesellschaft insgesamt zugute kommt.

Ich wünsche der Pax-Bank, dass sie ihr wirtschaftliches Tun mit hohen ethischen Maßstäben weiterhin in den Dienst des Gemeinwohls stellt und ihren Weg mit Erfolg weitergeht!

+ Franz-Josef Overbeck

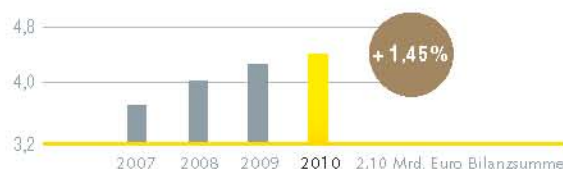


Ein gutes Zeichen.

Weil Ihre Werte Sinn brauchen.

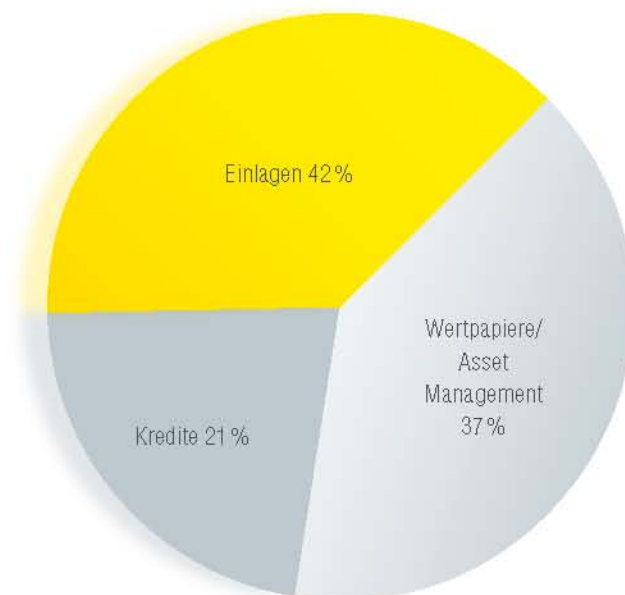
Als universeller Finanzdienstleister mit christlicher Orientierung strebt die Pax-Bank eG traditionell einen Ausgleich zwischen finanzieller Rendite und Gemeinwohl an. Wie der Kompetenz-Report beweist, haben wir mit diesem Anspruch auch 2010 gute Arbeit geleistet. Wir bedanken uns bei allen Kunden für das in uns gesetzte Vertrauen, das wir auch weiterhin mit fachkundiger Leistung und persönlichem Engagement rechtfertigen wollen.

Gesamtes Kundengeschäftsvolumen in Mrd. Euro



Gesamtes Geschäftsvolumen 2010
rund 4,4 Mrd. Euro

30.787 Kunden



Unsere Bilanz:

Gewinn mit Engagement

Stabiles Wachstum >> Vertrauen und Zufriedenheit unserer Kunden haben für uns von jeher oberste Priorität. Deshalb bieten wir nicht nur ein breites Produkt- und Leistungsspektrum für unterschiedliche Bedarfslagen, sondern überzeugen vor allem durch hohe Beratungsqualität und partnerschaftliche Zusammenarbeit. Die weiterhin positive Entwicklung der Pax-Bank beweist, dass unsere Kunden diese Tradition zu schätzen wissen: In einer nach wie vor schwierigen Finanzmarktsituation ist das Kundengeschäftsvolumen auch 2010 weiter angestiegen.

Überzeugende Balance >> Ob Einlagen, Kredite oder Wertpapiere und Asset Management: Bei uns befinden sich alle zentralen Geschäftsbereiche in einem gesunden Gleichgewicht. Denn unsere Kunden wissen, dass sie in jeder finanziellen Angelegenheit auf unseren persönlichen Einsatz und eine umfassende Expertise bauen können. Dazu beschäftigten wir heute in sieben Filialen, unserer Repräsentanz in Rom und in der Zentrale insgesamt 196 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, darunter 44 Teilzeitbeschäftigte und 21 Auszubildende. Über 25% der Mitarbeiter sind teilzeitbeschäftigt. Über 57% unserer Belegschaft steht mehr als 10 Jahre in den Diensten unseres Hauses.



Unser Asset Management:

Ethisch und erfolgreich

Erwartungen übertroffen >> Auch der Erfolg unserer Vermögensverwaltung ist ein Beweis für das Vertrauen unserer Kunden. So konnten wir 2010 im Gesamtvolumen wie bei den explizit ethisch bezogenen Anlagemöglichkeiten einen erheblichen Anstieg verzeichnen. Neben einer Portfoliobetreuung, die sich an den Kundeninteressen ausrichtet, spielt unsere christliche Werteorientierung eine wichtige Rolle. Denn bei allem Engagement für kontinuierlichen Vermögenszuwachs haben wir immer auch die Förderung einer nachhaltigen Entwicklung im Blick.

Volumen der Vermögensverwaltung in Mio. Euro



Volumen der ethisch-orientierten Vermögensverwaltung in Mio. Euro



Über dem Durchschnitt >> Unsere Anlagestrategien sind auf unterschiedliche Ziele, Ansprüche, Möglichkeiten und Risikobereitschaft zugeschnitten. Auf Basis einer eingehenden Beratung wählen unsere Kunden zwischen „Chance“, „Ausgewogen“, „Wachstum“ und „Ertrag“. Mit ihrer jeweiligen Entscheidung konnten sie auch 2010 wieder durchgängig zufrieden sein – dank überdurchschnittlicher Erfolge bei allen Portfolios.

Unsere Beratung:

Kapital für unsere Kunden

Projekterfolg mit EU-Fördermittelberatung >> Die Nachfrage nach Beratungen zu EU-Fördermitteln blieb 2010 auf dem hohen Niveau des Vorjahres. Bildung, Soziales, Beschäftigung, Jugend, Kultur, Grundrechte, Zivilgesellschaft und Entwicklungszusammenarbeit. In all diesen Bereichen platzierten wir mit unseren Kunden Projekte in Brüsseler Förderprogrammen. Ein schönes Beispiel für den gemeinsamen Erfolg ist der Bau eines Mikrowasserkraftwerkes in der Demokratischen Republik Kongo, der im Rahmen der EU-Entwicklungszusammenarbeit drei Jahre mit insgesamt 1,1 Mio. Euro bezuschusst wird. Einen ersten Einstieg in aktuelle EU-Fördermöglichkeiten bieten wir Interessierten mit dem Online-Informationssystem EUBase (www.eubase.de).

Stiftungsseminare erleichtern Marketing >> In Zeiten niedriger Zinsen und Erträge wird das Fundraising für Stiftungen immer wichtiger. Vor diesem Hintergrund haben wir 2010 im Rahmen unserer Stiftungsberatung eine Seminarreihe „Vom Stiftungsmarketing zum Stiftermarketing“ veranstaltet. Das Angebot stieß über den Kreis unserer Kunden hinaus auf derart große Resonanz, dass wir die Reihe 2011 fortführen. Im Mittelpunkt wird dabei das Thema Erbschaftsmarketing stehen. Für diese wie alle weiteren Fragen rund um Gründung und Absicherung eigener Stiftungen stehen außerdem die zertifizierten Stiftungsberater der Pax-Bank zur Verfügung.

Immobilienberatung eröffnet Perspektiven >> Auf das Gebäudemanagement von Kirchengemeinden, Orden sowie Non-Profit-Einrichtungen lassen sich Prozesse der Immobilienwirtschaft nicht einfach übertragen. Daher bieten wir eine ganzheitliche Beratung an, die immobilienwirtschaftliche Kompetenz mit der Kenntnis institutioneller Abläufe und Vorgaben verbindet. Dieser Service wurde 2010 für rd. 100 Projekte genutzt; unser Immobilien-Spezialist gab Hilfestellung bei Bestandsanalyse und -bewertung und erschloss in Kooperation mit den beteiligten Gremien neue Wege einer wirtschaftlichen Optimierung.



Unsere Kredite:

Von Vertrauen getragen

Netto-Risikovolumen im Kreditgeschäft in Mrd. Euro



Krisenfeste Leistung >> Wenn es um Finanzierungen geht, ist wechselseitiges Vertrauen unabdingbar. Auf dieser soliden Basis können wir auch in schwierigen Zeiten gewährleisten, dass unsere Partner die Mittel bekommen, die sie für ihre Projekte brauchen. Umfassende Beratung, partnerschaftliches Engagement und faire Konditionen prägen unsere Leistung auch und gerade im Kreditgeschäft. Das weitere Wachstum unseres Netto-Risikovolumens zeigt, dass unsere privaten wie unsere institutionellen Kunden die Pax-Bank als kreditgebendes Finanzinstitut besonders zu schätzen wissen.

Unsere Erfahrung:

Zuverlässiger Mehrwert

Vorbildliches Mikrofinanz-Engagement >> Mit ihren Mikrofinanz-Aktivitäten bringt die Pax-Bank seit vielen Jahren soziale Verantwortung und Renditeansprüche in Einklang. Dass sie bei der Fondsauswahl besondere Sorgfalt walten lässt, wurde 2010 auf internationaler Ebene bestätigt. Die bei der Weltbank angesiedelte CGAP – Consultative Group to Assist the Poor – verlieh dem Rural-Impulse-Fonds der belgischen Investment-Gesellschaft Incofin eine Auszeichnung für herausragendes soziales und ökologisches Engagement. Der Fonds bildet den Schwerpunkt des Pax-Rural-Mikrofinanzzertifikats, das insbesondere der ländlichen Bevölkerung in Entwicklungs- und Schwellenländern Zugang zu Kleinkrediten eröffnet.

Gewinn für Auslandskunden >> Seit 2010 koordiniert die Pax-Bank sämtliche Geschäftsbeziehungen mit im Ausland ansässigen Kunden in der Filiale Auslandskunden in Köln. Die Maßnahme zielt darauf, eine einheitliche und durchgängige Beratung aller Auslandskunden zu gewährleisten und Synergieeffekte durch die Bündelung der Beratungskompetenz zu nutzen. Die Kunden profitieren von einer zeitnahen und gezielteren Bereitstellung sämtlicher Leistungen der Pax-Bank-Gruppe. Die Gründung eines eigenen Beirats für die Auslandsfiliale unterstreicht die Bedeutung des Auslandsgeschäfts für die Pax-Bank.

Ausgezeichnete Nachwuchsförderung >> Insbesondere mit Blick auf das Vertrauen der Kunden spielt qualifizierter Nachwuchs eine wesentliche Rolle. Daher legt die Pax-Bank traditionell großen Wert auf eine fundierte Ausbildung angehender Bankkaufleute. Als anerkannter Ausbildungsbetrieb bereiten wir derzeit rund 20 Auszubildende auf den Beruf des Bankkaufmanns bzw. der Bankkauffrau vor. Dass sich dieses Engagement lohnt, beweisen auch die überdurchschnittlich guten Abschlussergebnisse der Absolventen des Jahres 2010. Aus diesem Anlass verlieh die IHK Köln unserem Institut die „Besten-Urkunde“ für herausragende Leistungen in der Berufsausbildung.

Unsere Fonds:

In jeder Hinsicht wertvoll

LIGA-Pax-Aktien-Union

- Europäischer Aktienfonds ohne Ausgabeaufschlag
- Wertzuwachs in 2010 + 11,2%, seit Auflegung + 63,3%
- Geeignet zur langfristigen Depotbeimischung sowie zur gezielten Nutzung von Marktchancen

Indizierte Wertentwicklung der vergangenen fünf Jahre* (absolut -1,4%)



Quellenangabe: Union Investment; Produktinformation, Stand: 31. Dezember 2010**

LIGA-Pax-Cattolico-Union

- Ethisch ausgerichteter Aktienfonds mit kirchlich orientierter Wertpapierauswahl
- Der Fonds investiert ausschließlich in Aktien von Unternehmen, die im Ethical Index Global Return® von E. Capital Partners S.p.A. enthalten sind.
- Wertzuwachs in 2010 + 7,7%, seit Auflegung + 33,9%
- Besonders geeignet zur langfristigen Depotbeimischung

Indizierte Wertentwicklung der vergangenen fünf Jahre* (absolut -0,2%)



Quellenangabe: Union Investment; Produktinformation, Stand: 31. Dezember 2010**

LIGA-Pax-Balance-Stiftungsfonds-Union

- Globaler Mischfonds mit ethisch-sozialer Ausrichtung mit Aktien und Renten
- Wertzuwachs in 2010 + 5,2%, seit Auflegung - 9,5%
- Als kapitalerhaltender Fonds besonders für die Anlage von Stiftungsvermögen geeignet

Indizierte Wertentwicklung der vergangenen fünf Jahre* (absolut 7,1%)



Quellenangabe: Union Investment; Produktinformation, Stand: 31. Dezember 2010**

*Abbildungszeitraum: 31.12.2005 – 31.12.2010

**Die Grafik zur Wertentwicklung basiert auf Berechnungen der Union Investment gemäß BVI-Methode. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. In der BVI-Methode nicht enthaltene Kosten wie z. B. Ausgabeaufschläge und Depotgebühren können den Wertzuwachs schmälern.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos bei Ihrem Berater der Pax-Bank erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf eines Fonds. Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde von der Pax-Bank eG mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Pax-Bank keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 12/2010, soweit nicht anders angegeben.



LIGA-Pax-Corporates-Union

- Ethisch ausgerichteter Euro-Rentenfonds für Unternehmensanleihen
- Vorzugsweise wird in Emittenten investiert, die im Ethical Index® Corporate Bond von E. Capital Partners S.p.A. enthalten sind.
- 118 Mio. Euro Fondsvolumen
- Wertzuwachs in 2010 + 4,2 %, seit Auflegung + 8,4 %
- Geeignet zur langfristigen Depotbeimischung sowie zur gezielten Nutzung von Marktchancen

Indizierte Wertentwicklung der vergangenen fünf Jahre* (absolut 6,6%)



Quellenangabe: Union Investment; Produktinformation, Stand: 31. Dezember 2010**

LIGA-Pax-Rent-Union

- Internationaler Rentenfonds mit Anlageschwerpunkt Euro-Zone
- Wertzuwachs in 2010 + 2,4 %, seit Auflegung + 23,2 %
- Geeignet zur langfristigen Depotbeimischung sowie zur gezielten Nutzung von Marktchancen

Indizierte Wertentwicklung der vergangenen fünf Jahre* (absolut 13,7%)



Quellenangabe: Union Investment; Produktinformation, Stand: 31. Dezember 2010**

LIGA-Pax-K-Union

- Internationaler Rentenfonds mit kürzeren Laufzeiten
- Wertzuwachs in 2010 + 0,9 %, seit Auflegung + 83 %
- Vor allem für die mittelfristige Anlage geeignet

Indizierte Wertentwicklung der vergangenen fünf Jahre* (absolut 16,1%)



Quellenangabe: Union Investment; Produktinformation, Stand: 31. Dezember 2010**

Beachtliches Ergebnis >> Ungeachtet der Finanzmarktkrise gestaltet sich die Wertentwicklung unserer Fonds im Jahresergebnis durchgängig positiv. Auch beim Fondsvolumen ist ein erhebliches Wachstum von 5,9% zu verzeichnen: Trotz attraktiver Ausschüttungen stieg es auf 1.152,90 Mio. Euro an (Vorjahr: 1.093,81 Mio. Euro).

*Abbildungszeitraum: 31.12.2005 – 31.12.2010

** Die Grafik zur Wertentwicklung basiert auf Berechnungen der Union Investment gemäß BVI-Methode. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. In der BVI-Methode nicht enthaltene Kosten wie z. B. Ausgabeaufschläge und Depotgebühren können den Wertzuwachs schmälern.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos bei Ihrem Berater der Pax-Bank erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf eines Fonds. Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde von der Pax-Bank eG mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, denn doch übernimmt die Pax-Bank keine Gewähr für die Aktualität, Pictigkeit und Vollständigkeit. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 12/2010, soweit nicht anders angegeben.