

## GELDANLAGE BEI DER PAX-BANK

Seit der Gründung im Jahr 1917 binden wir uns

- an die christlich-ethischen Ansprüche ebenso
- wie an die marktwirtschaftlichen Zielsetzungen zur nachhaltigen Erhaltung und Entwicklung unserer Leistungsfähigkeit.

Unser Leitbild halten wir in einem Ethik-Kodex fest, der veröffentlicht wurde.

Im Blick auf unsere Kunden umfasst er verbindliche Aussagen zur

- Kundenorientierung,
- Kompetenzsicherung,
- Verlässlichkeit.

Der Kodex hilft, konkrete Aspekte zur ethisch verantwortlichen Beratung von Kunden in Fragen der Geldanlage zu bestimmen und für das bankgeschäftliche Handeln Regeln zu formulieren. Im Umgang mit Aufträgen orientieren wir uns an den im Ethik-Kodex formulierten Wertebindungen. Wir betreuen institutionelle Kunden, insbesondere Organisationen der katholischen Kirche sowie mit diesen verbundene Unternehmen. Als Privatkunden sprechen wir Christen mit aktivem Bezug zur katholischen Kirche an.



**Prof. Dr. Dr. hc  
Ludger Honnefelder**  
Vorsitzender des Ethik-Beirates der Pax-Bank

„Im Beratungsgespräch werden der Nutzen für den Kunden, aber auch die Grenzen und Möglichkeiten bei der Kundenberatung ehrlich aufgezeigt.“



**Sr. Michaela Bank**  
Prokuratorin der deutschen Provinz der Missionsärztliche Schwestern, Mitglied des internationalen Finanzteams der Kongregation

die Wertevorstellungen der Kunden und die Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen.“



**Dr. Bernd Kettern**  
Direktor des Caritasverbandes für die Region Trier e.V.

„Der Leitfaden soll eine Brücke sein. Durch Auslage an den Beratertischen weist er auf den Ethik-Gedanken hin und verknüpft diesen inhaltlich prägnant mit den qualitativen Aspekten der Kundenberatung. Die Selbstverpflichtung des Kundenberaters an die Gestaltung des Beratungsprozesses hebt das Kundengespräch auf eine noch anspruchsvollere Ebene.“



**Monika Magdalene Kleine**  
Geschäftsführerin des Sozialdienst Katholischer Frauen e.V.

„Die Kernaussagen zur Anlageberatung und zu den Produkten verdeutlichen den Beratungs- und Betreuungsansatz, mit dem der Einklang von Wirtschaftlichkeit und Ethik geschaffen wird. Sie sind somit geeignet, Kunden für eine ethisch orientierte Geldanlage zu interessieren.“

## PECUNIA ET PAX



## ETHISCH VERANTWORTLICHE GELDANLAGE UND BERATUNG IM CHRISTLICHEN GEIST

Gedruckt auf chlorfrei gebleichtem Papier: PB0036/12.07



## ANLAGEBERATUNG

Viele Jahre als Bank für Kirche und Caritas tätig, verfolgen haben wir den Anspruch, finanzielle Lösungen anzubieten, die zur Erfüllung des Auftrags der Kirche erforderlich sind.

Daher legen wir großen Wert auf den Beratungsprozess: Seine Gestalt orientiert sich nicht nur an den gesetzlichen Rahmenbedingungen. Er steht auch in besonderer Übereinstimmung mit unseren Werteüberzeugungen.

Unsere Kundenberatung gründet auf

- dem Respekt vor der Person eines jeden Kunden,
- der hohen fachlichen Kompetenz,
- dem vom christlichen Leitbild geforderten Engagement.

In der Beratung lassen wir uns leiten von

- den Zielen, Wünschen und Möglichkeiten des Kunden,
- der Vermögensdisposition des Kunden im Ganzen,
- der Nachhaltigkeit der Gesamtvermögensanlage und der Risikotragfähigkeit des Kunden,
- den ethischen Ansprüchen und individuellen Wertevorstellungen des Kunden.

Bei der Formulierung von Anlagevorschlägen ist es uns wichtig

- die Möglichkeiten und Grenzen ehrlich und offen aufzuzeigen,
- die Chancen, Risiken und Kosten transparent dazulegen,
- den Beratungsprozess nachvollziehbar zu dokumentieren.

Die Beratung soll in der Weise erfolgen, dass der Kunde mit der Beratungsleistung zufrieden ist und die partnerschaftliche Bindung von Kunde und Bank gefördert wird.

## PRODUKTOFFERTEN

Unseren Kunden bieten wir alle Dienstleistungen einer modernen Bank an.

Besondere Schwerpunkte liegen in der

- kurz-, mittel- und langfristigen Anlage von Kundenvermögen,
- Begleitung in Finanzierungsfragen,
- Versicherung und Absicherung von Risiken.

Zusätzlich übernehmen wir für unsere Kunden die Abwicklung des Zahlungsverkehrs sowie die Bargeldversorgung.

### Wirtschaftlichkeit und Ethik

Für die Geldanlage bieten wir aktiv Produkte an, die sich an wirtschaftlicher Effizienz und der im Ethik-Kodex zum Ausdruck gebrachten Wertebindung orientieren:

- Spar- und Festgeldanlagen, die vorrangig zur Refinanzierung des kirchlich-caritativen Kreditbedarfs verwendet werden.
- Direktanlagen in festverzinsliche Wertpapiere und Aktien.
- Investmentlösungen (z. B. Publikums-, geschlossene Fonds und Zertifikate).

Bei den Investmentlösungen ist die Produktqualität abhängig von der Produktstrukturierung und der Managementleistung. Soweit wir diese nicht selbst erbringen, bedienen wir uns ausgewählter Partner und Produkte, von deren Qualität wir überzeugt sind.

### Produktmerkmale

Unser Anspruch ist es, solche wirtschaftlich interessanten Produkte anzubieten, die den ethischen Zielsetzungen genügen oder solche fördern.

Konkret beachten wir

- sozialetische Kriterien wie Schutz der Menschenwürde und Lebensrecht, Freiheitsrechte und Rechtsstaatlichkeit, Diskriminierungsverbot und Gendergerechtigkeit im Sinne der Gleichberechtigung von Frau und Mann,
- umweltethische Kriterien wie Bewahrung der Schöpfung und schonender Umgang mit der Natur, Nachhaltigkeit in Energie- und Klimafragen,
- wirtschaftsethische Kriterien wie Gemeinwohl und menschliches Wohlergehen, Aufbau nachhaltiger und ertragreicher Wirtschaft, Friedenssicherung und Armutsbekämpfung.

## Informations- und Produktanbieter

Bei der Sammlung und Aufbereitung relevanter ökonomischer und ethischer Informationen sowie bei der Auswahl von Produkten bedienen wir uns ausgewählter Unternehmen und Partner.

Dabei sind entscheidend deren Eigenschaften:

- Professionalität,
- Internationalität,
- Erfahrung,
- Verlässlichkeit,
- christliche Wertebindung.

Wo es sinnvoll ist, binden wir bevorzugt ein:

- für Managementleistungen die Unternehmen des genossenschaftlichen Finanzverbundes, insbesondere die national und international tätigen Unternehmen Union Investment, WGZ-Bank und DZ-Bank,
- für Beteiligungsvorhaben und Immobilienanlagen die genossenschaftliche GENO Vermögens-Anlage GmbH (GVA), die IVG Immobilien AG und die kirchliche Aachener Grundvermögen,
- für Social Responsibility Investments (SRI) ECPI E. Capital Partners S.p.A. (Mailand), eine christlich fundierte Researchagentur,
- für Mikrofinanzen die belgische Genossenschaft Incofin (Antwerpen) als weltweit tätige Mikrofinanzagentur.

