

Ethisch verantwortliche Geldanlage und Beratung im christlichen Geist



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.

Anlageberatung

Viele Jahre als genossenschaftlich organisierte Bank für Kirche und Caritas tätig, verfolgen 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 Wertvorstellungen 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 darzulegen,
- 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-karitativen Kreditbedarfs verwendet werden,
- Direktanlagen in festverzinsliche Wertpapiere und Aktien,
- Investmentlösungen (z. B. Publikumsfonds, 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 Produkthanbieter

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 SCM KOMPASS AG, Darmstadt, einen Dienstleister für geschlossene Fondsangebote und die kirchliche AACHENER GRUNDVERMÖGEN,
- für Social Responsibility Investments (SRI) die imug Beratungsgesellschaft, Hannover, als Teil eines internationalen Netzwerks für nachhaltiges Research,
- für Mikrofinanzen die belgische Genossenschaft Incofin (Antwerpen) als weltweit tätige Mikrofinanzagentur.



Ethik im Finanzgeschäft entspricht dem Selbstverständnis der Pax-Bank und ist für uns seit jeher ein zentrales Thema. Der im Jahr 2002 gegründete Ethik-Beirat unterstützt uns als objektives und unabhängiges Expertengremium dabei, unsere Wertebindung in Bezug auf die unterschiedlichen unternehmerischen Gestaltungsbereiche zu konkretisieren und anwendbar zu machen.

Mitglieder des Ethik-Beirats

Vorsitzende: Professorin Dr. Ursula Nothelle-Wildfeuer

Professorin für Christliche Gesellschaftslehre an der Albert-Ludwigs-Universität Freiburg, Freiburg/Br.

Mechthild Löh

Personal- und Unternehmensberaterin Löh & Cie., Königstein

Bernhard Holtmann

Bereichsleiter Mitgliedsbanken WGZ BANK AG, Hamm

Professor Dr. Wim Kösters

Mitglied des Vorstands des Rheinisch-Westfälischen Instituts für Wirtschaftsforschung e.V., Bochum

Professor Dr. Dr. h.c. Ludger Honnefelder

Professor em. der Philosophie an der Universität Bonn, Bonn

Horst Ohligschläger

Geschäftsführer Bayard Mediengruppe Deutschland, München

Franz Reuting

Finanzdirektor Bistum Fulda i.R., Kassel

Peter van den Brock

Direktor Pax-Bank i.R., Köln

Benno Wagner

Stv. Geschäftsführer des Verbandes der Diözesen Deutschlands, Bornheim

Peter Weiß MdB

Mitglied des Deutschen Bundestags

Abgeordneter des Wahlkreises Emmendingen-Lahr, Berlin

Professor Dr. rer. pol., Lic. theol. Joachim Wiemeyer

Professor für Christliche Gesellschaftslehre, Katholisch-Theologische Fakultät Bochum, Bochum