

POLICY ETHISCH BANKIEREN

Criteria bij de keuze van een financiële instelling of een financieel product voor Pax Christi Vlaanderen

1. Rendement en risico

Voor de bepaling van het gewenst rendement van beleggingen of investeringen, bekijken we samen met de financiële instelling de risico's. Voor Pax Christi staat hierbij in eerste instantie de keuze voorop voor defensieve beleggingen. Bij voorkeur worden deze gespreid over meer dan 1 financiële instelling.

We houden een hoge liquiditeit aan en hanteren het "principe van de goede huisvader" bij het uitgeven van de middelen. Dat houdt in dat we steeds goed overwegen of een uitgave nodig is en of de kost opweegt tegen de baat. De middelen die wij ter beschikking hebben, zijn ons immers gegeven van overheidswege, via openbare of privéfondsen of via particulieren. Het is onze plicht om hier zorgvuldig mee om te springen. Enkel zo houden wij rekening met onze eigen missie en visie en de waarden die daarin naar voor worden gebracht.

De motivatie daarvoor is als volgt geformuleerd:

- we springen zorgvuldig om met de financiële middelen verkregen van sympathisanten en overheden;
- we proberen onze werking geleidelijk uit te breiden op basis van een realistische evolutie van onze inkomsten;
- we nemen enkel berekende risico's na een grondige investeringsanalyse van voorgestelde projecten en plannen;
- we wedden nooit op één paard, we zorgen voor gespreide inkomstenbronnen;
- we zorgen steeds voor een appeltje voor de dorst via onze bestemde fondsen.

In afwijking van onze defensieve beleggingspolitiek, kunnen we in uitzonderlijke gevallen wel intekenen op aandelen of obligaties van organisaties die investeren in duurzame projecten of initiatieven uit de duurzame en sociale economie, bv. Alterfin, Hefboom en Oikocredit.

2. Service

We hechten veel belang aan de service die een financiële instelling ons biedt. Deze service moet beantwoorden aan onze noden als vredesbeweging en als erkende organisatie binnen het Decreet op Sociaal-Cultureel Volwassenenwerk.

3. Ethisch karakter

Het ethisch karakter van een financiële instelling of een financieel product is voor ons van groot belang. We toetsen het ethisch karakter van de financiële instellingen en financiële producten waarvoor we kiezen af bij Fairfin en/of Ethibel.

Pax Christi Vlaanderen is daarbij in het bijzonder waakzaam voor de betrokkenheid van financiële instellingen bij wapenhandel, financiering van oorlogspartijen, conflictmineralen, mensenwaardige arbeidsomstandigheden volgens de normen van de IAO, enz.

Als een bepaalde financiële instelling of een bepaald financieel product negatief scoort op deze ethisch criteria volgens Ethibel en/of FairFin, zullen we overwegen onze relatie met de betrokken financiële instelling stop te zetten en/of het betrokken financieel product van de hand te doen.

(oorspronkelijk opgesteld in 2014, herwerkt in 2019 en 2023)