

EthiFinance

# Second Party Opinions von EthiFinance (FAQ)



## Was bleibt?

---

Wir behalten die bereits vorhandene Leistungsbewertung mit zwei Basismodulen:

1. Bewertung des Emittenten / Kreditgebers in erweiterter Form als „ESG Maturity“
2. Bewertung des Rahmenwerks nach Marktstandards, wie den Green oder Social Bond / Loan Principles mit zusätzlicher Ausweisung der Nachhaltigkeitswirkung

Dazu gewährleisten wir wie gewohnt höchste Qualität und exzellenten Kundenservice.

## Was ist neu?

---

Der Prozess der Weiterentwicklung erfolgte stets unter der Ausrichtung am Bedarf unserer Kunden und den Anforderungen des Marktes.

### In der EthiFinance-Gruppe

- werden Methodik und Bewertungsprozess für unsere Kunden genauer, einheitlicher und bequemer. ESG-Informationen für die Bewertung werden mittels einer Datenbank unkompliziert erfasst.
- erhält die SPO ein neues Design und eine verbesserte Struktur, die Prüfungsergebnisse übersichtlicher und klarer dargestellt.
- erweitern sich die Komponenten der SPO um folgende Module:

#### Bewertung der ESG Maturity

Das neue Modul ist eine erweiterte Variante des Basismoduls zwei „Bewertung des Emittenten“ der bekannten Methodik von imug rating. Es stützt die Positionierung in der nachhaltigen Unternehmensführung gegenüber Investoren und setzt sich zusammen aus einer

- 1) Ermittlung der ESG-Performance des Unternehmens in Form eines datenbankgestützten Scores unter Bewertung des Managements folgender Bereiche: Unternehmensführung, Soziales, Umwelt und externe Stakeholder,
- 2) optimierten Bewertung des ESG-Risikomanagements entsprechend aktuellen Marktanforderungen im Bereich Nachhaltigkeit,
- 3) Prüfung der Übereinstimmung des Emissionsvorhabens mit der Nachhaltigkeitsstrategie,
- 4) Prüfung der Involvierung in kontroverse Geschäftsaktivitäten und Praktiken.

#### Bewertung des Rahmenwerks

Impact Assessment: Die Nachhaltigkeitswirkung der finanzierten Projekte wird zukünftig deutlicher und visuell klarer dargestellt. Eine mehrstufige Einordnung ermöglicht die transparente Nachverfolgung der Bewertung.

## Welche Leistungen kann ich erwarten?

---

Als Teil einer europäischen Ratingagentur erweitern wir unsere Expertise im Bereich Nachhaltigkeit und unsere personellen Ressourcen. Dies erhöht die Flexibilität für unsere Kunden im gesamten Portfolio, auch im Bereich Second Party Opinions. Folgende Leistungen bieten wir weiterhin an:

- SPOs für Use-Of-Proceeds-Finanzierungen nach den Green/Social Bond Principles, Green/Social Loan Principles, Sustainability Bond Guidelines
- SPOs für Linked-Finanzierungen nach den Sustainability-Linked Bond/Loan Principles (SLBP/SLLP)
- SPOs nach dem Climate Bonds Standard der Climate Bonds Initiative (CBI)
- Gutachten zur Überprüfung der Berichterstattung nach der Emission
- Verifizierung der Nachhaltigkeitsleistungsziele (KPIs & SPTs) für Ihr Sustainability-Linked Loan oder Bond (gemäß den Anforderungen der SLBP/SLLP)
- Erstellung der SPOs in Deutsch und/oder Englisch, zukünftig auch in Französisch und/oder Spanisch

## Bleiben die gewohnten Ansprechpersonen?

---

Die SPOs werden zukünftig von Projektteams erstellt, die mit ihrer Expertise alle relevanten Wirtschaftszweige abdecken. Für die D-A-CH-Region bleibt Product Lead Christina Tyca Ihre persönliche Ansprechpartnerin. Gerne können Sie auch mit Ansprechpersonen in Frankreich oder Spanien zusammenarbeiten – wir vermitteln Sie gerne weiter.

## Bleibt der gewohnte Support?

---

Der exzellente Kundenservice hat bei uns weiterhin erste Priorität. Die Projektteams stehen Ihnen bei allen Fragen zur Verfügung. Wir unterstützen Sie mit detaillierten Unterlagen, Quellen und Checklisten in jeder Phase des SPO-Projekts.

## Wie wird das gewohnte Qualitätsversprechen gesichert?

---

Die verbesserte Methodik berücksichtigt aktuelle Entwicklungen des Marktes und Aktualisierungen der gängigen Standards. Durch Projektteams aus mindestens zwei Analyst\*innen gewährleisten wir die bestmögliche Prüfung der Marktanforderungen, des Bewertungsprozesses sowie der finalen SPO (4-Augen-Prinzip). Die finalen SPOs aus den Projektteams werden anschließend einer internen Qualitätskontrolle unterzogen. Zusätzlich wurde unser Qualitätsmanagement von einer externen Prüfstelle erneut nach der ISO 9001:2015 zertifiziert.

## Ist die Unabhängigkeit weiter gewährleistet?

---

Die Ethifinance-Gruppe arbeitet unabhängig von politischen, religiösen, nichtstaatlichen oder sektiererischen Organisationen sowie jeglicher Form von Unternehmen, Vereinigungen, Regierungsorganisationen und natürlichen oder juristischen Personen.

## Bleiben meine Verträge bestehen?

---

Ja, bereits geschlossene Verträge bleiben bestehen und werden anhand des vereinbarten Projektplans umgesetzt.