

Dortmund, Oktober 2022

## **Teilnahmebedingungen der Phoenix InWest Prämienaktion der Sparkasse Dortmund**

Die Teilnahme an der Aktion der Sparkasse Dortmund ist für alle Kund:innen im Aktionszeitraum vom 15.10.2022 bis einschließlich 31.12.2022 möglich und erfolgt ausschließlich nach diesen Bedingungen.

Im Zeitraum vom 15.10.2022 bis einschließlich 31.12.2022 („Aktionszeitraum“) belohnen wir Depotöffnungen (einmalig pro Kund:in), die die folgenden Bedingungen innerhalb des Aktionszeitraums erfüllt haben, einmalig mit einer Prämie in Höhe von 25,00 Euro.

Gültig nur bei Neuabschluss eines Phoenix InWest-Depots mit einer monatlichen Sparrate in Höhe von mind. 10,00 Euro und/oder einer Einmalanlage in Höhe von mind. 500,00 Euro.

Mit der Prämie erwerben Sie einmalig Fondsanteile des Musterportfolios von Phoenix InWest Select bzw. Phoenix InWest Select Nachhaltigkeit von maximal 25,00 Euro.

Die Prämie wird mit der Zahlung in voller Höhe versteuert (Möglichkeit zur Erteilung eines Freistellungsauftrages bzw. Beantragung und Vorlage einer Nichtveranlagungsbescheinigung). Die mit der Prämie erworbenen Anteile unterliegen grundsätzlich keinen weiteren steuerlichen Besonderheiten. Bei Ertragsgutschrift und Verfügungen kommen die üblichen steuerlichen Regelungen zur Anwendung. Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: September 2022. Die steuerliche Behandlung der Erträge hängt von den persönlichen Verhältnissen des/der jeweiligen Kund:in ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (zum Beispiel durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.

Die Gutschrift der Prämie erfolgt bis zum 15.03.2023 einmalig pro Kund:in auf das älteste im Aktionszeitraum eröffnete Depot, das die Teilnahmebedingungen erfüllt, und wird automatisch gemäß der gewählten Anlagestrategie investiert.

Voraussetzung für die Gutschrift der Prämie ist, dass das Depot mindestens bis zum 15.02.2023 besteht und die Summe der Einmaleinlage und/oder Sparpläne nicht ausgezahlt wurde.



Die Gutschrift der Prämie kann bei Nichteinhaltung der Aktionsbedingungen einbehalten oder zurückgefordert werden.

Die Aktion kann ohne Ankündigung vorzeitig beendet oder modifiziert werden.

Finanzanlagen sind mit Risiken verbunden. Bitte beachten Sie unsere Risikohinweise unter: <https://phoenixinwest.de/select> bzw. <https://phoenixinwest.de/select?sustainable>

Das Angebot erhalten Sie in den Filialen der Sparkasse Dortmund sowie online auf [phoenixinwest.de](https://phoenixinwest.de).

Sollten Sie Fragen zur der Prämienaktion haben, wenden Sie sich gerne telefonisch an uns oder schreiben Sie uns eine E-Mail.

Telefon: 0231 / 183-0

E-Mail: [info@sparkasse-dortmund.de](mailto:info@sparkasse-dortmund.de)