



SEIT

1849

HOERNER BANK

AKTIENGESELLSCHAFT

#erbenmitsicherheit



Seit über 175 Jahren

Als einer der ältesten und größten
Erbenermittler in Deutschland stehen wir
Ihnen in allen Nachlassangelegenheiten
verlässlich zur Seite.

Inhalt

Über uns	04
Philosophie	04
Historie	05
Nachlassmanagement	06
Seriös und sicher Erbe werden	07
Unsere Leistungen als Erbenermittler	08
Generationenmanagement & Testamentsvollstreckung – frühzeitig vorsorgen	09
Fragen und Antworten zum Thema Erben	10
Das sagen Erben über uns	12
Vermögensmanagement	14
Immobilien	15

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in
dieser Broschüre die männliche Sprachform
genutzt. Die gewählte Sprachform bezieht sich
jedoch selbstverständlich auch auf das weibliche
und das diverse Geschlecht. Es sind ausdrücklich
alle Geschlechteridentitäten (m, w, d) gemeint.

Hoerner Bank AG

Wir blicken auf über 175 Jahre Tradition und Erfahrung zurück.

Bereits im Jahr 1849 wurde mit der Gründung einer „Agentur für Auswanderer nach Amerika“ der Grundstein für die heutige Hoerner Bank AG gelegt. Inzwischen sind wir nicht nur eine renommierte Privatbank, sondern auch einer der ältesten und größten Erbenermittler in Deutschland und gehören weltweit zu den führenden Unternehmen in dieser Branche.

Als privates Kreditinstitut ist die Hoerner Bank AG in der Region Heilbronn-Franken verankert. Wir fühlen uns in erster Linie unseren Kunden verpflichtet und nutzen unsere Unabhängigkeit, um deren Interessen zu wahren. Unsere Kunden betrachten wir als Partner und daher wird unsere Beziehung immer ein Stück persönlicher sein als anderswo.

Philosophie

Unsere Unternehmensphilosophie ist nicht Wachstum um jeden Preis, sondern eine solide Partnerschaft. Unsere über 175-jährige Unternehmensgeschichte wäre nicht ohne das Vertrauen unserer Kunden und Geschäftspartner möglich gewesen. Wir wissen aber auch, dass man Vertrauen täglich neu erarbeiten muss. Berechenbarkeit und Verlässlichkeit sind deshalb Eckpfeiler unserer Geschäftspolitik, unabhängig davon, ob es um die Ermittlung von Erben, die anspruchsvolle Geldanlage oder die Finanzierung privater Investitionen geht.

Wir als Privatbank können uns für unsere Kunden und Geschäftspartner wie auch für die ermittelten Erben eine ganz besondere Freiheit nehmen:

Alles, was wir tun, tun wir in Ihrem Sinne.
Sie stehen im Mittelpunkt.
Alles geschieht zu Ihrem Vorteil.

Unsere Kernkompetenzen und unsere Kreativität können wir uneingeschränkt für Ihren Erfolg einsetzen, ohne begrenzende Vorgaben eines Konzerns einhalten zu müssen. Diese Unabhängigkeit haben wir über die Jahrzehnte hinweg bewahrt. Deshalb sind wir nur Ihnen verpflichtet und können besonders schnell und flexibel auf Ihre Wünsche reagieren.

Im Mittelpunkt unseres Denkens und Handelns stehen stets unsere Kunden und Geschäftspartner. Unser Ziel ist eine Geschäftsverbindung, die den beiderseitigen Wünschen und Interessen Rechnung trägt. Zur Erreichung unserer Ziele legen wir höchste Maßstäbe an die persönliche und fachliche Qualifikation unserer Mitarbeiter und Führungskräfte.

Historie



- **1849**
Gründung einer Agentur für Auswanderer nach Amerika
- **1903**
Amerikanisches Bankgeschäft Eugen Hoerner
- **1934**
Eugen Hoerner GmbH Spezialbankgeschäft zur Erhebung von Erbschaften in Amerika
- **1956**
Umwandlung der Firma in Hoerner Bank GmbH
- **1996**
Umwandlung der Hoerner Bank GmbH in Hoerner Bank Aktiengesellschaft, Eigenkapital 10 Mio. DM
- **1998**
Kapitalerhöhung auf 15 Mio. DM, Bilanzsumme überschreitet 100 Mio. DM
- **2003**
Errichtung der Repräsentanz Berlin
- **2005**
Gründung der Hoerner Polska Spółka z o. o. in Warschau
- **2008**
Errichtung der Repräsentanz Hamburg
- **2015**
Errichtung der Repräsentanz München
- **2018**
Einweihung des neuen Bankgebäudes in Heilbronn
- **2019**
Auszeichnung als einer der besten Vermögensverwalter durch die WirtschaftsWoche
- **2021**
Das betreute und verwaltete Kundenvolumen übersteigt die 400-Mio.-Euro-Marke; Errichtung der Repräsentanz Köln
- **2022**
Das betreute und verwaltete Kundenvolumen übersteigt die 500-Mio.-Euro-Marke
- **2024**
175-jähriges Jubiläum
- **2025**
Zum 7. Mal in Folge ausgezeichnet als einer der besten Vermögensverwalter durch die WirtschaftsWoche; Das betreute und verwaltete Kundenvolumen übersteigt die 700-Mio.-Euro-Marke

Nachlass- management

Internationale Erbenermittlung und Nachlassabwicklung

Jede Tradition hat immer auch einen Anfang. Ob Eugen Hoerner wohl damit gerechnet hat, dass sich sein amerikanisches Bankgeschäft, das ursprünglich von seinem Großvater als Agentur für Auswanderer in die USA gegründet wurde, im Laufe der Jahrzehnte zu einem der weltweit ältesten und führenden Erbenermittlungsunternehmen entwickeln würde?

Genau in dieser über 175-jährigen Tradition liegt der klare Vorteil für Sie! Wir sind Experten auf dem komplexen Gebiet der weltweiten Bearbeitung von Erbfällen. Sie profitieren von der jahrzehntelangen Erfahrung und der fachlichen Kompetenz unseres engagierten Teams aus Volljuristen, Diplom-Rechtspflegern, Württembergischen Notariatsassessoren und Historikern.

Unser Spezialgebiet ist die Ermittlung von Erben sowie die Beschaffung von Urkunden und Dokumenten im In- und Ausland. Daneben werden wir auch bei der wirtschaftlichen Abwicklung von Nachlässen tätig. Für Gerichte stehen wir zudem als Testamentsvollstrecker zur Verfügung.

Ihre Ansprechpartner

Thomas Meyer

Württ. Notariatsassessor | Generalbevollmächtigter |
Leiter Erbenermittlung International
meyer@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-254



Hubert Wildgruber

Volljurist | Prokurist |
stellv. Leiter Erbenermittlung International
wildgruber@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-256

Unser Hauptsitz liegt in Heilbronn. Wir verfügen über weitere Standorte in Berlin, Hamburg, Köln, München und Warschau.



Seriös und sicher Erbe werden

Wir ermitteln in Erbfällen mit ganz oder teilweise unbekannten Verwandten die rechtmäßigen Erben des Erblassers oder übernehmen für bereits bekannte Erben die wirtschaftliche Abwicklung von komplexen Nachlässen.

Sie haben im Rahmen einer Erbenermittlung ein Schreiben von uns erhalten?

Dann gehören Sie nach unseren Recherchen zum Kreis der gesuchten Erben eines in unserem Hause bearbeiteten Erbfalls. Dieser Erbfall liegt meist nur wenige Jahre zurück und der Nachlass ist tatsächlich vorhanden. Der Erblasser war kein Kunde unseres Hauses. Wir wurden als Spezialistin für Erbenermittlungen aufgrund eines an uns gerichteten Rechercheauftrags tätig. Solche Rechercheaufträge werden uns i. d. R. von Nachlassgerichten, Nachlasspflegern oder anderen Stellen, die mit Erbangelegenheiten befasst sind, angetragen. Bei Fragen können Sie sich gerne auch an den in unserem Anschreiben genannten Mitarbeiter wenden.

Als deutsche Privatbank stehen wir unter der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und sind Mitglied in diversen Bankenverbänden.

Unsere Leistungen als Erbenermittler

- Ermittlung der Miterben zur Vervollständigung der Erbengemeinschaft
- Beschaffung von Urkunden und Dokumenten im In- und Ausland
- Unterstützung bei der Beschaffung des Erbnachweises im jeweiligen Land
- Wirtschaftliche Verwaltung und Abwicklung der Erbschaft

Egal, ob es sich um einen Erbfall aus Deutschland oder dem Ausland handelt: Wir besitzen ein weltumspannendes Netzwerk an Korrespondenten und haben so die Möglichkeit, überall auf der Welt erfolgreich für Sie tätig zu werden.



Unser Team

aus über 100 Mitarbeitern, mit vielen genealogischen und juristischen Fachleuten, verfügt rund um den Globus über langjährige Kontakte zu Korrespondenten, Archiven, Gerichten und Verbänden.

Unsere Partner

finden Sie weltweit in über 100 Büros. Neben den ehemals deutschen Ostgebieten und Osteuropa genießen wir auch im gesamten europäischen und amerikanischen Raum einen hervorragenden Ruf.

Unser Archiv

für die Suche nach Erben wurde in jahrzehntelanger genealogischer Arbeit von Experten zusammengetragen und spielt für den Erfolg des Unternehmens und unserer Arbeit eine enorme Rolle.

Unser Erfolg

basiert auf einer einzigartigen Historie. Als eines der ältesten und größten Erbenermittlungsunternehmen gehören wir weltweit zu den führenden Spezialisten auf diesem Gebiet.

Generationenmanagement & Testamentsvollstreckung – frühzeitig vorsorgen

Denken Sie über die Regelung Ihres Nachlasses nach? Als erfahrenes Erbenermittlungsinstitut übernehmen wir nicht nur die Erbenermittlung, sondern auch Nachfolgeplanungen und Testamentsvollstreckungen. Wir führen komplexe Testamentsvollstreckungen rechtssicher und effizient durch. Besonders in schwierigen oder emotional herausfordernden Konstellationen bietet sich die Einsetzung eines neutralen, kompetenten Testamentsvollstreckers an – eine Aufgabe, die wir mit großem Verantwortungsbewusstsein und Fachwissen übernehmen.

Darüber hinaus stellen wir als unabhängiger Dritter sicher, dass die im Testament festgelegten Anordnungen umgesetzt und Auflagen ordnungsgemäß erfüllt werden. Wir kümmern uns seriös und effizient um die gesamte wirtschaftliche Abwicklung und übernehmen auch gerne Dauertestamentsvollstreckungen.



Die Einsetzung eines professionellen Testamentsvollstreckers entlastet zudem die Erben in einer ohnehin schwierigen Zeit – sowohl organisatorisch als auch emotional und rechtlich.

Als juristische Person stehen wir Ihnen langfristig zur Seite – heute, in einigen Jahren und über Jahrzehnte hinweg – unabhängig von persönlichen Veränderungen. Gerne unterstützen wir Sie auch im Vorfeld bei der Nachfolgeplanung.

Bei Interesse an weiteren Informationen zum Generationenmanagement oder zur Testamentsvollstreckung durch unser Haus stehen Ihnen unsere Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Ihre Ansprechpartner

Marcel Kreth

Dipl.-Bankbetriebswirt (Frankfurt School)
Leiter Generationenmanagement
kreth@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-502

Andrea Willig

Rechtsanwältin
Leiterin Testamentsvollstreckungen
willig@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-258

Fragen & Antworten



Sie wurden von uns im Rahmen einer Nachlassangelegenheit als möglicher Erbe kontaktiert? Nachfolgend finden Sie Antworten auf die am häufigsten gestellten Fragen.

Hatte der Erblasser ein Konto bei der Hoerner Bank AG bzw. weshalb befasst sich die Hoerner Bank AG mit Nachlassangelegenheiten?

Die internationale Erbenermittlung und die wirtschaftliche Abwicklung von Nachlässen ist seit etwa 1849 das angestammte Geschäftsfeld der Hoerner Bank AG bzw. ihrer Rechtsvorgänger. Erbenermittlungen werden uns üblicherweise von den gerichtlich bestellten Nachlasspflegern, gelegentlich auch von den Nachlassgerichten selbst oder von anderen Stellen, die mit Erbenangelegenheiten befasst sind, übertragen. Seit 1996 sind wir auch im klassischen Bankgeschäft tätig. Unsere Repräsentanzen in Berlin, Hamburg, Köln und München sind keine klassischen Bankfilialen, sondern Teile der Geschäftsbereiche Erbenermittlung und Nachlassabwicklung. Bei den Erblassern, deren Erben wir ermitteln, handelt es sich somit in aller Regel nicht um Inhaber von Konten bei der Hoerner Bank AG. Unsere Partner finden Sie an über 100 Standorten. Neben den ehemals deutschen Ostgebieten und Osteuropa genießen wir auch im gesamten europäischen und amerikanischen Raum einen hervorragenden Ruf.

Wo kann ich mich über die Seriosität der Hoerner Bank AG erkundigen?

- Bei Ihrer Hausbank
- Bei Rechtspflegern des für Ihren Wohnort zuständigen Nachlassgerichts
- Bei Polizeidienststellen unter Vorlage unseres Anschreibens, um Betrugsfälle auszuschließen

Habe ich im Falle einer Auftragserteilung ein finanzielles Risiko?

Nein, das kann ausgeschlossen werden und das garantieren wir ohne Wenn und Aber.

Da unser Honorar prozentual nur aus dem Betrag berechnet wird, der nach Abzug der Nachlassverbindlichkeiten für Sie verbleibt, ist Ihr Erbteil immer positiv.

Zudem werden wir und unsere Geschäftspartner, mit denen wir an der Durchsetzung Ihres Erbanspruchs zusammenarbeiten, auf Erfolgsbasis tätig. Die Bearbeitung von überschuldeten Nachlässen macht für uns deshalb keinen Sinn.

Sollten wider Erwarten keine Nachlassmittel zur Auszahlung kommen oder Sie nicht als Erbe festgestellt werden, entstehen Ihnen weder durch uns, noch durch unsere Geschäftspartner irgendwelche Kosten. Sie müssen auch keine Kostenvorschüsse an uns bezahlen.

Die meisten uns übertragenen Erbenermittlungen aus dem Ausland stammen aus den USA, Australien, Kanada und England. Nach den dort geltenden Erbrechtsvorschriften übernehmen die Erben grundsätzlich keine Haftung für Nachlassverbindlichkeiten. In allen anderen Ländern stellen wir über unsere Geschäftspartner vor Ort sicher, dass kein Haftungsrisiko für unsere Mandanten besteht.

Besteht die Möglichkeit, persönliche (nicht verwertbare) Gegenstände aus dem Nachlass des Erblassers zu erhalten?

Sofern persönliche Gegenstände oder Unterlagen des Erblassers noch nicht durch die Nachlassverwaltung entsorgt worden sind, versuchen wir gerne über unsere Geschäftspartner bzw. Anwälte vor Ort, diese zu sichern.

Muss ich bei der Regelung des Nachlasses selbst aktiv werden oder in Kontakt mit den Miterben treten?

Nein, mit der Vollmachtserteilung übernehmen wir die gesamte Nachlassregelung für Sie.

Sind noch Fragen offen geblieben? Zögern Sie nicht, uns zu kontaktieren.



Das sagen Erben über uns

Wie zufrieden Menschen sind, die mit unserer Unterstützung geerbt haben, können unsere Mandanten am besten beurteilen.

Es war durchaus spannend zu verfolgen, wie die amerikanischen Behörden langsam, aber doch beharrlich mahlen und diese Angelegenheit letztendlich zu einem guten Ende gebracht haben. Das Juristenenglisch war allerdings für Laien schwer bis nicht verständlich. Ich möchte Ihnen für die arbeitsintensive und aufwändige Unterstützung danken, ohne die das Erbe für die Familie wahrscheinlich verloren gegangen wäre.

– Ulrike L.

Ich möchte mich bei der Hoerner Bank für die erfolgreiche Abwicklung der Nachlassangelegenheit bedanken. Durch die große Erbengemeinschaft, die umfangreichen Verwandtschaftsverhältnisse und die Recherchen in Polen war der vorliegende Fall sehr komplex.

– Lars H.

I am very grateful for your speed and efficiency in solving my doubts, which are also those of the Hoerner Bank. Your cordiality and wisdom in all this time have given me the desire to meet you one day and give us a big hug. A greeting for you and affection to your family.

– J. Ilich

Ich möchte mich nochmal bei Ihnen von ganzem Herzen für die Bearbeitung der Erbschaftssache bedanken. Auch wenn wir persönlich nie Kontakt hatten, so muss ich Ihnen dennoch sagen, dass ich mich rundum sehr gut betreut gefühlt habe und die komplette Bearbeitung eine absolute Werbung für die Hoerner Bank war und ist. Mir war weder klar – wie ich eine Erbschaftssache mit Amerika angehen muss (hatte vor Ihrer Information Kontakt mit dem Konsulat in USA) – noch hätte ich das Sprachverständnis gehabt ... vom Rechtswissen ganz zu schweigen. In diesem Sinne wünsche ich Ihnen alles Gute für die Zukunft – ich werde Sie weiterempfehlen!

– Martin J.

Ich möchte mich ganz herzlich für Ihre kompetente und freundliche Unterstützung bedanken. Bei Fragen habe ich mich gerne an Sie gewendet, da Sie eine freundliche und offene Art besitzen und mir immer alles verständlich erklärt haben. Durch Sie erhielt ich schnell und unkompliziert alle nötigen Informationen und wurde immer auf dem Laufenden gehalten. Ich war sehr zufrieden und würde mich jederzeit wieder vertrauensvoll an Sie und die Hoerner Bank wenden.

– Erna H.

I thank you for your many years of attention, patience, invaluable help and the succesful conclusion of our problem! Without your understanding, perseverance and professionalism, this would be impossible. Thank you for your trust. I hope that the new year will bring you health, luck and gratitude of those around you.

– Rozaliia T.

Ich bedanke mich an dieser Stelle nochmals ganz herzlich für Ihre Bemühungen in der erwähnten Nachlasssache. Nach anfänglichem Misstrauen unsererseits überzeugten Sie mit sehr souveränem, professionellem Vorgehen. Es freut mich, dass es Ihnen inzwischen ebenfalls gelungen ist, die gesetzlichen Erben zu eruieren und sie damit in der Lage sind, dieses Mandat abschließen zu können.

Ich wünsche Ihnen bei Ihrer Tätigkeit weiterhin viel Erfolg. Schön, dass es Institutionen wie Ihr Unternehmen gibt, auch wenn Sie sich zweifellos mit vielen (unbegründeten) Vorurteilen herumschlagen müssen.

– Ulrich H.

Gerne möchte ich mich bei Ihnen für die umfangreiche Erbenermittlung bedanken. Es ist sehr interessant, zu sehen, welches Ausmaß solch ein Fall ohne Testament!, annehmen kann. Somit ist die lange Abwicklungsdauer erklärbar. Ich habe mich sehr über die eigentlich überraschende Erbschaft gefreut.

Mit freundlichen Grüßen.

– R. Brecht

Weitere Referenzen:

www.hoernerbank.de/referenzen

Vermögens- management



Bester Vermögensverwalter:

Die WirtschaftsWoche kürt die Hoerner Bank AG zum siebten Mal in Folge.

Erfolgreiche Finanz- und Immobilienplanung sowie langfristiger Vermögensaufbau haben eine ganze Menge mit Freiheit zu tun. Als Privatbank können wir uns für Ihren Erfolg eine ganz besondere Freiheit gönnen. Ohne begrenzende Vorgaben eines Konzerns setzen wir uns für Ihren finanziellen Erfolg ein. Dadurch sind wir in der Lage, Ihre individuellen, persönlichen und finanziellen Belange in den Mittelpunkt unseres Handelns zu stellen.

Vermögen und Finanzen

Die Verwaltung Ihres Vermögens, das Asset Management, gehört neben der Anlageberatung zu den klassischen Leistungen der Hoerner Bank AG und hat eine lange Tradition.

Vermögensberatung

Als Privatbank sind wir in der Vermögensberatung ausschließlich Ihnen verpflichtet. Profitieren Sie von unserer Unabhängigkeit, die uns frei von Vorgaben und Verpflichtungen in Ihrem Sinne handeln lässt. Unsere Beratungsschwerpunkte sind die Anlage- und Vermögensberatung, Vermögensverwaltung und das Generationenmanagement.

Sie interessieren sich für unsere Angebote im Bereich Vermögensmanagement? Kontaktieren Sie uns jederzeit für weiteres Informationsmaterial oder lassen Sie sich persönlich von uns beraten.

Ihre Ansprechpartner

Guido Keller

Dipl.-Ökonom | CFEP | Prokurist |
Leiter Anlage- & Vermögensberatung
keller@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-501

Reiner Riecker

Dipl.-Betriebswirt (FH) | Prokurist |
Leiter Vermögensverwaltung
r.riecker@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-557

Immobilien



Die Immobilienkompetenz der Hoerner Bank AG steht auf eigenen erfolgreichen Beinen: Seit über 60 Jahren werden Haus- und Grundbesitz im Raum Heilbronn und Stuttgart sowie im Rhein-Neckar-Kreis verwaltet. Mit der Tochtergesellschaft Hoerner Immobilien GmbH unterstützt Sie seit 1996 ein kompetentes Expertenteam rund um das Thema Immobilien. Als Mitglied im Immobilienverband Deutschland IVD Bundesverband der Immobilienberater, Makler, Verwalter und Sachverständigen e. V. sind wir Teil des wichtigsten Gremiums des Immobilienmarktes.

Immobilienverwaltung und -vermittlung

Die Hoerner Immobilien GmbH und ihre Experten offerieren Ihnen ein umfangreiches Dienstleistungsangebot rund um Ihre Bestands- oder Wunschimmobilie im Raum Heilbronn und Stuttgart sowie im Rhein-Neckar-Kreis. Selbstverständlich sind Ihnen unsere Spezialisten auch bei der Veräußerung Ihrer Bestandsimmobilie deutschlandweit behilflich. Zudem verfügen wir über ein bundesweites Netzwerk an Experten hinsichtlich Bewertung, Verwaltung und Vermarktung von Nachlassimmobilien.

Immobilienfinanzierung

Wie in allen Bereichen sind wir auch rund um das Thema Bau- und Immobilienfinanzierung unabhängig und gehen individuell auf Ihre Wünsche ein. Wir vergleichen für Sie die Bau- und Immobilienfinanzierungsangebote von mehr als hundert Banken in ganz Deutschland und berücksichtigen staatliche Förderprogramme, aktuelle Sonderkonditionen sowie optimale Tilgungsmodelle. So schaffen wir Transparenz und erhebliche Effizienz im Finanzierungsdschungel. Für Sie wird es damit ein Leichtes sein, sich für ein individuell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenes Angebot zu entscheiden.

Ihr Ansprechpartner

Rüdiger Fürst

Dipl.-Bankbetriebswirt (Frankfurt School of Finance & Management)
Geschäftsführer Hoerner Immobilien GmbH
makler@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-550





facebook.com/hoernerbank



instagram.com/hoerner_bank_ag



xing.com/pages/hoernerbankag



linkedin.com/company/hoerner-bank-ag

Hoerner Bank Aktiengesellschaft

Oststraße 77

74072 Heilbronn

Tel.: +49 7131 9322-0

Fax: +49 7131 9322-999

info@hoernerbank.de

www.hoernerbank.de

Weitere Standorte in Berlin,
Hamburg, Köln, München
und Warschau

