



SEIT

1849

HOERNER BANK

AKTIENGESELLSCHAFT

#unabhängigistgut

Seit über 175 Jahren

Als Privatbank nehmen wir uns besondere Freiheiten: Bleiben Sie mit uns finanziell unabhängig und frei in allen Entscheidungen.



Inhalt

Über uns	04
Philosophie	04
Historie	05
Vermögensmanagement	06
Auszeichnungen	07
Vermögen und Finanzen	08
Vermögensberatung	09
Vermögensverwaltung	10
Generationenmanagement	11
Immobilien	12
Immobilienverwaltung	12
Immobilienvermittlung	13
Immobilienfinanzierung	13
Nachlassmanagement	14

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

Vermögens- management



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

Vermögensverwaltung

Generationenmanagement

Immobilien

Die Immobilienkompetenz der Hoerner Bank AG steht auf eigenen erfolgreichen Beinen: Seit über 60 Jahren werden Haus- und Grundbesitz verwaltet und vermittelt. 1996 wurde die Tochtergesellschaft Hoerner Immobilien GmbH gegründet.

Immobilienverwaltung

Immobilienvermittlung

Immobilienfinanzierung

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

Vielfach ausgezeichnet

Die Ergebnisse von
Vermögensverwaltung ohne
Konzernballast



Die Hoerner Bank AG blickt auf eine herausragende Erfolgsserie zurück: In den letzten Monaten wurde das Unternehmen mehrfach für seine Leistungen in der Vermögensverwaltung ausgezeichnet und gehört damit weiterhin zur Spitzenklasse der Finanzdienstleister in Deutschland.

Siebenfacher Erfolg bei der WirtschaftsWoche

Zum siebten Mal in Folge zählt die Hoerner Bank AG zu den besten Vermögensverwaltern Deutschlands. Besonders herausragend: Der HB Fonds – Substanz Plus P belegte den 3. Platz in der defensiven Kategorie, der HB Fonds – Rendite Global Plus P den 15. Platz in der Kategorie „ausgewogen“ – beides unter hunderten analysierten Portfolios.

Lipper Fund Awards: Anerkennung für nachhaltige Performance

Die Hoerner Bank AG erhielt den renommierten LSEG Lipper Fund Award für ihren HB Fonds – Substanz Plus P, der durch seine herausragende, risikobereinigte Performance überzeugt. Die Auszeichnung hebt die Fähigkeit hervor, langfristig stabile Renditen zu liefern und dabei das Risiko minimal zu halten.

„Besser als die Benchmark 2025“ im Performance-Projekt 8

Im Rahmen des Performance-Projekts 8 der FUCHS | RICHTER Prüfinstanz wurde die Hoerner Bank AG für ihre herausragende Leistung im Stiftungsportfolio ausgezeichnet. Das Siegel „Besser als die Benchmark 2025“ würdigt die konsequente Übertreffung der Benchmark-Vorgaben und bekräftigt den klaren Mehrwert, den die Bank ihren Kundinnen und Kunden bietet.

„Top Mischfonds 2025“ vom SZ-Institut

Die Hoerner Bank AG erhielt vom SZ-Institut (Think Tank der Süddeutschen Zeitung) für ihre beiden Fonds das begehrte Siegel „Top Mischfonds 2025“. Der HB Fonds – Rendite Global Plus sicherte sich den 2. Platz in der Kategorie „Mischfonds Global ausgewogen“, während der HB Fonds – Substanz Plus den 3. Platz in der Kategorie „Mischfonds Global konservativ“ belegte – aus insgesamt mehr als 1.700 analysierten Fonds. Diese Auszeichnungen unterstreichen die Fähigkeit der Bank, Fonds anzubieten, die eine optimale Balance zwischen Sicherheit und Rendite bieten und selbst in herausfordernden Marktphasen stabil bleiben.

Vermögen & 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. Neben der treuhänderischen Verwaltung Ihrer Vermögenswerte und dem damit einhergehenden Aufbau Ihres Vermögens verstehen wir unsere Verantwortung noch weiter gefasst: Im Vordergrund steht für uns die umfassende Verpflichtung für Ihre persönlichen Wünsche und Ziele. Um dies effizient umsetzen zu können, bieten wir Ihnen individuelle Strategien im Rahmen unseres Asset Managements an.

Vermögensberatung

Im Fokus unserer Beratung steht die gemeinsame Entwicklung einer erfolgreichen und zielführenden Anlagestrategie. Basis dieser Strategie sind Ihre persönlichen Ziele und Wünsche sowie Ihr individuelles Chancen-Risiken-Profil.

Vermögensverwaltung

Neben der Vermögensberatung gehört auch die Vermögensverwaltung zu den Kernleistungen einer Privatbank. Hierbei blicken wir auf eine lange Tradition zurück. Wir setzen auf langfristigen Erfolg durch Vertrauen, Transparenz und Nachvollziehbarkeit sowie auf beständige Kundenbeziehungen.

Generationenmanagement

Oftmals steckt ein Lebenswerk dahinter: Ein privates Vermögen aufzubauen ist eine große Leistung – ebenso der Erhalt, die Vermehrung und die Weitergabe dieser Werte.

Vermögensberatung

Die Vermögensberatung ist eine essenziell wichtige Dienstleistung. Sie erfordert eine intensive und persönliche Betreuung, die ein hohes Maß an Marktkenntnis und Einfühlungsvermögen bei unseren Beratern voraussetzt.

Im Fokus unserer Beratung steht die gemeinsame Entwicklung einer erfolgreichen und zielführenden Anlagestrategie. Basis dieser Strategie sind Ihre persönlichen Ziele und Wünsche sowie Ihr individuelles Chancen-Risiken-Profil.

Egal ob Anleihen, Aktien, Fonds oder nachhaltige Anlagen – wir verstehen uns als Ihr persönlicher unabhängiger Gesprächspartner.

Leitgedanken unserer Beratung sind die beiden Säulen „Individualität“ und „Unabhängigkeit“

Zu Beginn der Partnerschaft definieren wir das angestrebte Verhältnis zwischen Sicherheit, Rentabilität und Verfügbarkeit des Vermögens. Auf diese Weise lernen wir Ihre individuellen Wertvorstellungen, Ihre Anlegermentalität sowie die gewünschten Anlageziele detailliert kennen. Auf mögliche Marktveränderungen oder erforderliche Anpassungen aufgrund des persönlichen Umfeldes lässt sich so zu einem späteren Zeitpunkt individuell und zeitnah reagieren. Eine ganzheitliche Vermögensberatung ist gewährleistet.

Unabhängigkeit in der Entscheidungsfindung ist die Basis unserer exzellenten Betreuung und individuellen Freiheit. Als eigenständige Privatbank unterliegt die Hoerner Bank AG keinem Einfluss anderer Geschäftsbanken oder Konzerne. Auf diese Weise können wir Sie fokussiert, erfolgsorientiert und ohne Interessenskonflikte beraten und bei der Erfüllung Ihrer Ziele und Wünsche unterstützen.





Vermögens- verwaltung

Langfristiger Erfolg durch Vertrauen, Transparenz und Nachvollziehbarkeit. Als Privatbank blicken wir auf eine

lange Tradition zurück, in der uns unsere Kunden ihr Vertrauen geschenkt haben. Dabei standen schon immer unsere Unabhängigkeit und Professionalität bei der Beratung im Mittelpunkt unseres Handelns. Investitionsentscheidungen treffen wir stets objektiv und auf dem aktuellen Stand der wissenschaftlichen Forschung. Wir haben den Vorteil, dass wir als unabhängige Privatbank Investments auswählen können, welche Sie Ihren Zielen näher bringen. Sie haben ganz individuelle Vorstellungen für Ihre Kapitalanlage? Auch dafür sind wir Ihr professioneller Ansprechpartner. In einem persönlichen Gespräch analysieren wir gemeinsam mit Ihnen die passende Anlagestrategie.

Unser Ansatz in der Vermögensverwaltung:
aufnehmen, wahrnehmen, verstehen

Individuelle Vermögensverwaltungsstrategien

Als erfahrener Anleger haben Sie konkrete Vorstellungen, wie Ihr Vermögen investiert werden soll, möchten sich aber nicht täglich um Ihr Depot kümmern? Dann sind wir Ihr unabhängiger und professioneller Partner.

Gemeinsam erarbeiten wir mit Ihnen ein Anlagekonzept, welches sich an Ihren individuellen Anforderungen orientiert. Dabei geben Sie uns die Leitlinien vor, nach denen wir aktiv Ihr Vermögen managen.



Nachlass- management

Oftmals steckt ein Lebenswerk dahinter: Ein privates Vermögen aufzubauen ist eine große Leistung – ebenso der Erhalt, die Vermehrung und die Weitergabe dieser Werte. Gerade wer viel Zeit und Energie in den Aufbau von Vermögenswerten investiert hat, sollte rechtzeitig die Weichen stellen und planen, wenn es um die Weitergabe des Vermögens an die nächste Generation geht.

Meist sind die Vermögens- und Familienverhältnisse komplex und die Übertragung auf nachkommende Generationen überaus anspruchsvoll. Eines der Ziele ist es, Optimierungsmöglichkeiten auszuschöpfen. Gleichzeitig soll natürlich auch die notwendige Versorgung im Betreuungsfall gewährleistet sein.

Generationenmanagement bedeutet gewissenhafte Planung, Berücksichtigung aller finanzrelevanten Bedingungen und die akribische Dokumentation Ihrer Verfügungen, sowohl in persönlichen als auch in vermögensrechtlichen Angelegenheiten.

Erben ... vererben ... sorgenfrei nach vorne blicken

Werte erhalten und Vermögen für kommende Generationen sichern. Vertrauen Sie einem Partner, der über langjährige Erfahrungen auf diesem Gebiet verfügt.

Selbstverständlich stehen wir Ihnen auch als Testamentsvollstrecker und bei der wirtschaftlichen Abwicklung von Nachlässen zur Seite.

Wir begleiten Sie bei der Nachlassplanung:

- Analyse aller Vermögenswerte
- Festlegung und Zielsetzung der individuellen Vermögenssicherung
- Individuelle Modellbeispiele zur Nachfolgeregelung
- Strategien für einen geordneten Übergang auf die nächste Generation
- Koordination, Planung und Zusammenarbeit mit Notar und Rechtsanwalt sowie Steuerberater
- Stiftungsmanagement

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

Als hundertprozentige Tochtergesellschaft der 1849 gegründeten Heilbronner Privatbank Hoerner Bank AG bietet Ihnen die Hoerner Immobilien GmbH einen 360° Service in der Verwaltung Ihrer Immobilien:

- WEG-Verwaltung
- Miet-/Sondereigentumsverwaltung
- Jahres- und Betriebskostenabrechnung
- Kompetente Beratung in Sachen Finanzierung und Vermögensbildung durch die Hoerner Bank AG
- Schnelle Abwicklung in Sachen Versicherungen rund um die Immobilie
- Faires Preis-Leistungs-Verhältnis
- Kurze Reaktionszeiten durch moderne Informationstechnologie

Ihr Ansprechpartner

Rüdiger Fürst

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



Immobilienvermittlung

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 behilflich.

Unsere Leistungen vor Ort:

- Auftragserteilung
- Abstimmung des Verkaufspreises
- Betreuung potenzieller Interessenten
- Bewertung der Immobilie
- Exposé-Erstellung
- Persönliche Begleitung von der Besichtigung bis zum Kaufvertrag

Bei Immobilien, die über den Raum Heilbronn und Stuttgart sowie den Rhein-Neckar-Kreis hinausgehen, greifen wir bei der Bewertung, Verwaltung und Vermarktung auf unser bundesweites Netzwerk an Experten zurück.

Immobilienfinanzierung

Wie in allen Bereichen der Hoerner Bank AG 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 100 Banken in ganz Deutschland und berücksichtigen staatliche Förderprogramme, aktuelle Sonderkonditionen sowie optimale Tilgungsmodelle. So schaffen wir Transparenz und erhebliche Effizienz im Finanzierungsschlingel. Für Sie wird es damit ein Leichtes sein, sich für ein individuell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenes Angebot zu entscheiden.

- Bis zu 30 Jahre Zinssicherheit mit Partnerbanken oder Bausparkassen möglich
- Sondertilgungen möglich
- Einbindung öffentlicher Fördermittel
- Individuelle Laufzeiten
- Änderungen des Tilgungssatzes möglich
- Finanzierung bis zu 100 % des Kaufpreises



Nachlass- management

Internationale Erbenermittlung und Nachlassabwicklung

Zu den Kernleistungen der Hoerner Bank AG gehören im Rahmen des Nachlassmanagements 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 und Kunden stehen wir zudem als Testamentsvollstrecker zur Verfügung.

Als einer der ältesten und größten Erbenermittler in Deutschland gehören wir in dieser Branche weltweit zu den führenden Unternehmen.

In unserer 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.

Sie benötigen Unterstützung in einer Nachlassangelegenheit? Kontaktieren Sie uns gerne für weiteres Informationsmaterial und lassen Sie sich persönlich oder telefonisch von uns beraten.

Ihre Ansprechpartner

Steffen Logisch

Württ. Notariatsassessor | Prokurist |
Leiter Erbenermittlung Inland SÜD
logisch@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-214

Stefan Gritsch

Rechtsassessor | Prokurist |
Leiter Erbenermittlung Inland NORD
gritsch@hoernerbank.de | Tel.: +49 40 278820-181



Für Erben

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.

Als deutsche Privatbank stehen wir unter der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und sind Mitglied im Bankenverband.

Für Nachlasspfleger

Unsere Tätigkeit führen wir in der Regel auf eigenes wirtschaftliches Risiko durch. Mit unserer Einschaltung belastet damit der Nachlasspfleger den Nachlass nicht mit Honorarforderungen oder Auslagen. Es obliegt dem Erben, mit uns eine Vereinbarung über unser Honorar abzuschließen.

Wir ermitteln hierbei mit einem weltumspannenden Netz von Korrespondenten die gesuchten Erben und unterstützen diese dann über die Beantragung und Erteilung des Erbscheins hinaus auch bei der wirtschaftlichen Abwicklung des Nachlasses.

Für Nachlassgerichte/Notare

Unser Team besteht, neben Historikern, zu großen Teilen aus Volljuristen, Diplom-Rechtspflegern und Württembergischen Notariatsassessoren. Wir verstehen uns als Partner der Justiz und wollen mit der professionellen Erbenermittlung unseren Teil dazu beitragen, dass bis dato unbekannten Erben zu ihrem grundgesetzlich garantierten Erbrecht verholfen wird.

Es liegt uns am Herzen, ein verlässlicher und seriöser Unterstützer der Nachlasspfleger, Nachlassgerichte und Notare zu sein. Wir sind offizieller Kooperationspartner des Bund Deutscher Rechtspfleger (BDR), der Deutschen Vereinigung für Erbrecht und Vermögensnachfolge (DVEV), des Weinsberger Forums sowie des Rechtspflegerforum.de.

2008 haben wir den Deutschen Nachlasspflegerschaftstag ins Leben gerufen, der sich innerhalb kürzester Zeit als die jährliche Fachtagung für Nachlasspfleger und Nachlassgerichte in Deutschland etabliert hat.

Seit 2018 veranstalten wir außerdem den Nachlassgerichtstag in Kooperation mit dem Bund Deutscher Rechtspfleger (BDR).



**Für die durch uns
global ermittelten
Erben ergeben sich
dabei folgende
Vorteile:**

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



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

