
SEIT 1849
HOERNER BANK
AKTIENGESELLSCHAFT
#weltweiteerbenermittlung



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

Internationale Erbenermittlung und Nachlassabwicklung 06
Ihre Vorteile 07
Unser weltweites Netzwerk 08
Unsere Standorte 09

Für Nachlasspfleger 10
Benötigte Unterlagen 10
Nachlasspflegschaftskonto 11

Für Nachlassgerichte/Notare 12
Testamentsvollstreckungen 13

Kooperationen und Engagement 13

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 den Regionen Heilbronn-Franken und Rhein-Neckar-Odenwald 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

2001
Gründung der Hoerner Immobilien GmbH

2003
Errichtung der Repräsentanz Berlin

2005
Gründung der Hoerner Polska Spólka 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

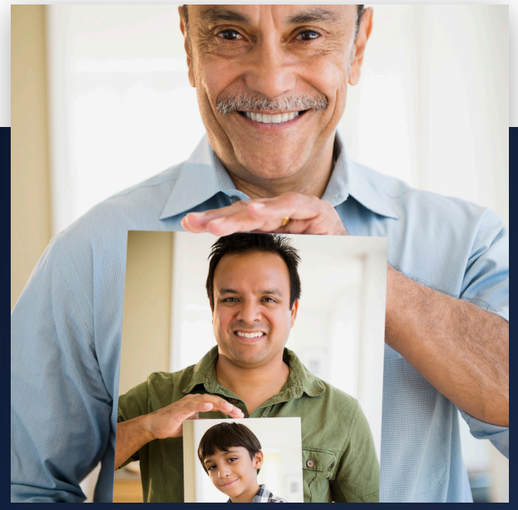
2022
Das betreute und verwaltete Kundenvolumen übersteigt die 500-Mio.-Euro-Marke

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 800-Mio.-Euro-Marke

2026
Errichtung der Bankfiliale Mosbach

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

Stefan Gritsch

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

Hubert Wildgruber

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

Ihr starker und zuverlässiger Partner!

Bereits ab einem Nettonachlass in Höhe von € 30.000 (im Einzelfall auch bei kleineren Beträgen – bitte sprechen Sie uns an) unterstützen wir Sie. Da wir i. d. R. auf eigenes wirtschaftliches Risiko arbeiten und keine Vergütung vom Nachlasspfleger bzw. aus dem Nachlass erhalten, gehen Sie mit unserer Einschaltung **keinerlei finanzielles Risiko oder Belastung des Nachlasses** ein.

Mit den von uns ermittelten Erben vereinbaren wir ein branchenübliches prozentuales Erfolgshonorar. Der Erbe entscheidet somit immer selbst, ob er mit uns eine Vereinbarung treffen will oder nicht.

Ihre Vorteile:

- Jahrzehntelange Erfahrung auf dem Gebiet der Erbenermittlung und Nachlassabwicklung
- Weltweites Korrespondentennetzwerk in über 50 Ländern
- Zugang zu umfangreichem Datenmaterial (eigene/externe Archive und Rechercheportale)
- Zielgerichtete und zügige Ermittlung der unbekannten Erben
- Übernahme der Kommunikation mit den Erben
- Regelmäßige Sachstandsberichte
- Zusammenarbeit mit einer seriösen deutschen Privatbank, der die Erben vertrauen
- Wir sind der einzige gewerbliche Erbenermittler mit Bankstatus
- Einreichung des beurkundeten Erbscheinsantrages zusammen mit übersichtlichem Stammbaum und sämtlichen notwendigen Personenstandsdokumenten (Entlastung der Gerichte)
- Als Bevollmächtigter der Erben prüfen wir die Schlussrechnungslegung des Nachlasspflegers und erteilen eine Entlastungserklärung (Zeitersparnis für Gerichte)
- Als Bevollmächtigter der Erben übernehmen wir die wirtschaftliche Abwicklung des Nachlasses
- Durch unsere Tochtergesellschaft Hoerner Immobilien GmbH: Bewertung, Verwaltung und Vermarktung von Nachlassimmobilien
- Als Kreditinstitut Angebot von Sonderleistungen: Nachlasspflegschaftskonto und Erbschaftsdarlehen

Unser weltweites Netzwerk



Bei unseren Ermittlungen nutzen wir die neuesten Recherchemöglichkeiten. Aber auch unser eigenes, über die Jahrzehnte gewachsenes Archiv ist noch immer eine wertvolle Quelle bei der Bearbeitung Ihrer Nachlasssachen. Unterstützt werden wir außerdem durch unser weltweites Netzwerk an Korrespondenten. Zu unseren Spezialgebieten gehören neben den USA auch die früheren deutschen Ostgebiete. Für Recherchen in Polen sind wir daher mit unserem eigenen Tochterunternehmen, der Hoerner Polska Spółka z o. o., in Warschau vertreten.

„Die Welt ist klein, vorausgesetzt die Kontakte sind so gut wie unsere."

Das sind die Länder, in denen wir Sie konkret vor Ort bei der Suche nach Erben, bei der Beschaffung von Urkunden und Dokumenten sowie im Rahmen der wirtschaftlichen Nachlassabwicklung unterstützen können. **„Ihr" Land ist nicht aufgeführt? Bitte sprechen Sie uns an!**

Albanien Argentinien Armenien Australien Ägypten Belarus Belgien Bosnien-Herzegowina Brasilien Bulgarien Chile China Deutschland Dänemark Estland Finnland Frankreich Griechenland Großbritannien Indien Irland Island Israel Italien Japan Kanada Karibische Staaten Kroatien Lettland Liechtenstein Litauen Luxemburg Mexiko Montenegro Neuseeland Niederlande Nordmazedonien Norwegen Österreich Peru Philippinen Polen Portugal Rumänien Russland Schweden Schweiz Serbien Singapur Slowakei Slowenien Spanien Südafrika Tschechische Republik Tunesien Türkei Ukraine Ungarn USA

Unsere Standorte

Unser Hauptsitz liegt in Heilbronn. Wir verfügen über weitere Standorte in Berlin, Hamburg, Köln, München, Mosbach und Warschau, sodass eine etwaige räumliche Entfernung für unsere Zusammenarbeit kein Hindernis sein soll.

Erbenermittlung

Hauptsitz Heilbronn
Oststraße 77
74072 Heilbronn
Tel.: +49 7131 9322-0

Repräsentanz Köln
Hansaring 60
50670 Köln
Tel.: +49 221 1207183-0

Repräsentanz München
Lindwurmstraße 109
80337 München
Tel.: +49 89 780161-90

Repräsentanz Hamburg
Englische Planke 2
20459 Hamburg
Tel.: +49 40 278820-180

Repräsentanz Berlin
Alte Jakobstraße 88
10179 Berlin
Tel.: +49 30 240456-78

Tochtergesellschaften

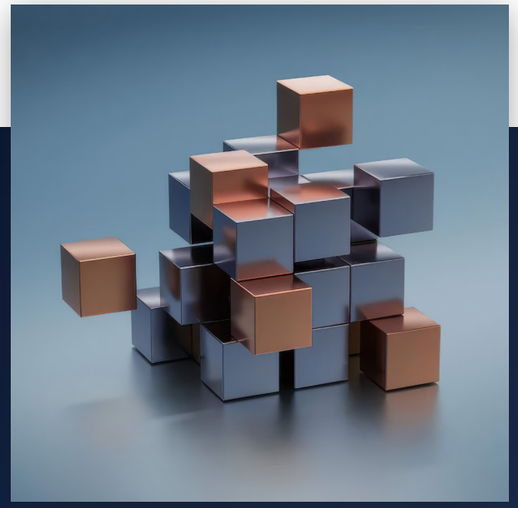
Hoerner Polska Spółka z o. o.
ul. Wilcza 56/5
00-679 Warszawa, Polen
Tel.: +48 22 7413-155

Hoerner Immobilien GmbH
Oststraße 77
74072 Heilbronn
Tel.: +49 7131 9322-0



Hauptsitz Heilbronn

Für Nachlass-pfleger



Sie suchen Erben?
Bei uns sind Sie richtig!

Als zuverlässiger Partner für Nachlasspfleger ermitteln wir die rechtmäßigen Erben und unterstützen diese über die Beantragung und Erteilung des Erbscheins hinaus auch bei der wirtschaftlichen Abwicklung des Nachlasses. Wir übernehmen hierbei die vollständige Kommunikation mit den Erben, sodass Sie sich voll und ganz auf die Regelung des Nachlasses konzentrieren können.

Insbesondere bei komplizierten oder sehr umfangreichen Verwandtschaftsverhältnissen und auch bei Fällen mit Auslandsberührung lohnt es sich, uns als professionellen Erbenermittler einzuschalten.

Um mit der Erbenermittlung beginnen zu können, benötigen wir folgende Unterlagen von Ihnen:

- Informationen zu Recherchen, die Sie selbst durchgeführt haben, um Doppelarbeit zu vermeiden (Personenstandsurkunden, Briefe, Bescheinigungen oder sonstige Unterlagen im Original oder als Kopie)
- Eine Übersicht über die Höhe und Zusammensetzung des Nachlasses, da dies häufig eine der ersten Fragen der von uns ermittelten Erben ist
- Eine Fotokopie Ihrer Bestellungsurkunde
- Eine von Ihnen unterzeichnete Ermächtigung (Formular senden wir Ihnen zu), mit der wir uns bei Standesämtern und Archiven legitimieren können

Für Nachlasspfleger bieten wir zudem die Führung von Nachlasspflegschaftskonten an. Es handelt sich hierbei um eine Sonderleistung, die wir Ihnen als deutsche Privatbank offerieren können und die uns von anderen Unternehmen aus dem Bereich der gewerblichen Erbenermittlung unterscheidet.

Nachlasspflegschaftskonto

Das Nachlasspflegschaftskonto stellt eine besondere Dienstleistung für Nachlasspfleger dar. Es werden dabei zwei Kontomodelle angeboten: das Nachlasspflegschaftskonto als **Verfügungskonto nach § 1839 BGB** und bei einem Betrag ≥ € 10.000,00 als **Anlagekonto nach §§ 1841, 1845 BGB** (Sperrvereinbarung möglich).

Beide Kontomodelle werden als Onlinekonto, eingerichtet für die unbekannten Erben, gesetzlich vertreten durch den Nachlasspfleger, zur Verfügung gestellt und beinhalten Folgendes:

Nachlasspflegschaftskonto – Verfügung	Nachlasspflegschaftskonto – Anlage
Pauschale monatlich **€ 10,00**	Kostenfrei
Guthabenverzinsung gemäß Konditionstableau	Guthabenverzinsung gemäß Konditionstableau
Nutzung des Online-Banking im PIN-/TAN-Verfahren (SecureGo plus)	Nutzung des Online-Banking im PIN-/TAN-Verfahren (SecureGo plus) ohne Überweisungsmöglichkeit
	Einrichtung als Sperrkonto kostenfrei

Weitere Leistungen und Ausstattungsmerkmale finden Sie auf unserer Webseite unter **www.hoernerbank.de/nachlasspflegschaftskonto**.

Zur Eröffnung eines Nachlasspflegschaftskontos benötigen wir:

- Einmalige Legitimation nach Geldwäschegesetz des Nachlass-pflegers sowie der vollständigen Kontaktdaten (Büroadresse und Telefonnummer)
- Die Original-Bestellungsurkunde oder eine aktuelle, Bank bestätigte Kopie (nicht älter als 14 Tage)
- Eine Kopie der Sterbeurkunde des Erblassers

Ihr Ansprechpartner

Guido Keller

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

Das Nachlasspflegschaftskonto unterliegt der **gesetzlichen Einlagensicherung** sowie dem **Einlagensicherungs-fonds der privaten Banken (§ 1842 BGB)**. Für Hinweise zur Höhe der Sicherungsgrenze besuchen Sie die Webseite einlagensicherungsfonds.de/abfrage-sicherungsgrenze/ oder rufen Sie uns an.

Für Nachlass-gerichte/Notare



Wussten Sie, dass unser Firmengründer ein württembergischer Amtsnotar und Nachlassrichter war?

Als im Jahr 1900 das BGB in Kraft trat, waren wir schon seit Jahrzehnten als Erbenermittler tätig. Seither arbeiten wir mit Generationen von Nachlasspflegern und Nachlassgerichten erfolgreich zusammen.

Wir verstehen uns als starker Partner der freiwilligen Gerichtsbarkeit und der Justiz und wollen mit der professionellen Erbenermittlung unseren Teil dazu beitragen, dass den unbekannten Erben zu ihrem grundgesetzlich garantierten Erbrecht verholfen wird. Deutschlandweit werden wir direkt durch Nachlass-gerichte beauftragt. Profitieren Sie von unserer langjährigen Erfahrung.

Durch unser weltweites Korrespondentennetzwerk und unser umfangreiches Archiv- und Datenmaterial können Sie bei uns zügig mit zielgerichteten Ermittlungsergebnissen rechnen.

Ein weiterer Vorteil für Sie besteht darin, dass wir i. d. R. von den von uns ermittelten Erben bevollmächtigt werden. So können wir uns, nach Erteilung des Erbscheins, um die wirtschaftliche Abwicklung des Nachlasses kümmern und die Schlussrechnungslegung des Nachlasspflegers prüfen sowie eine Entlastungserklärung erteilen. Sie sparen sich damit viel Zeit!

Selbstverständlich stehen wir Ihnen mit unserem kompetenten Team auch für Testamentsvollstreckungen im Rahmen von § 2200 BGB zur Verfügung oder können Ihnen bei Bedarf den Kontakt zu einem professionellen Nachlasspfleger vermitteln.

Testamentsvollstreckungen

Wir sind in der Lage, selbst sehr umfangreiche und internationale Nachlässe erfolgreich abzuwickeln. Gerade dann, wenn es aufgrund des Schwierigkeitsgrades wichtig ist, einen kompetenten und erfahrenen Testamentsvollstrecker zu bestimmen, bietet sich unsere Einsetzung an.

Als unabhängiger Dritter tragen wir dafür Sorge, dass die Anordnungen des Erblassers ausgeführt und Auflagen erfüllt werden. Wir kümmern uns seriös und effizient um die wirtschaftliche Abwicklung.

Sofern es im Testament keine Regelung der Vergütung gibt, orientieren wir uns an den vom Deutschen Notarverein (DNotV) herausgegebenen Vergütungsempfehlungen.

Ihre Ansprechpartnerin

Andrea Willig

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



Kooperationen und Engagement

Partnerschaften

Wir sind offizieller Kooperationspartner des Bund Deutscher Rechtspfleger (BDR), der Deutschen Vereinigung für Erbrecht und Vermögensnachfolge (DVEV), des Weinsberger Forums sowie des Rechtspflegerforum.de. In Bezug auf den Deutschen Nachlasspflegschaftstag arbeiten wir außerdem mit dem Bund Deutscher Nachlasspfleger (BDN), dem Verband der Rechtspfleger e.V. (VdR), dem Gieseking Verlag und dem Zerb Verlag zusammen.

Veranstaltungen

2008 haben wir den Deutschen Nachlasspflegschaftstag 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).

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

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
Heilbronn-Franken
keller@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-501

Ralf Gätschenberger

Master of Science Banking & Finance | Estate Planner (EBS) |
Leiter Anlage- & Vermögensberatung
Rhein-Neckar-Odenwald
gaetschenberger@hoernerbank.de | Tel.: +49 6261 93660-525

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 2001 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

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, Mosbach,
München und Warschau

FSC
www.fsc.org
MIX
Papier | Fördert gute Waldnutzung
FSC® C106855