



SEIT

1849

**HOERNER BANK**

AKTIENGESELLSCHAFT

**#weltweite**erbenermittlung

# Seit über 170 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
<b>Internationale Erbenermittlung und     Nachlassabwicklung</b>	<b>06</b>
Ihre Vorteile	07
Unser weltweites Netzwerk	08
Unsere Standorte	09
<b>Für Nachlasspfleger</b>	<b>10</b>
Benötigte Unterlagen	10
Nachlasspflegschaftskonto	11
<b>Für Nachlassgerichte/Notare</b>	<b>12</b>
Testamentsvollstreckungen	13
<b>Kooperationen und Engagement</b>	<b>13</b>
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 170 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 solide Partnerschaft. Unsere über 170-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 in Deutschland durch die WirtschaftsWoche
- **2020**  
Erneute Auszeichnung als einer der besten Vermögensverwalter in Deutschland durch die WirtschaftsWoche
- **2021**  
Zum dritten Mal in Folge Auszeichnung als einer der besten Vermögensverwalter in Deutschland durch die WirtschaftsWoche; das betreute und verwaltete Kundenvolumen übersteigt die 400-Mio.-Euro-Marke; Errichtung der Repräsentanz Köln



# 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 170-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 Rick

Rechtsassessor | Prokurist |  
Leiter Erbenermittlung Inland SÜD  
rick@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-208

### Stefan Gritsch

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



# 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 unbekanntenen 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 für Geschäftspartner der Erbenermittlung und der Hoerner Immobilien GmbH: Nachlasspflegschaftskonto

# 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 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 Weißrussland

## Unsere Standorte

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

### Erbenermittlung Inland SÜD

#### 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

### Erbenermittlung Inland NORD

#### 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 Bestallungsurkunde
- 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.



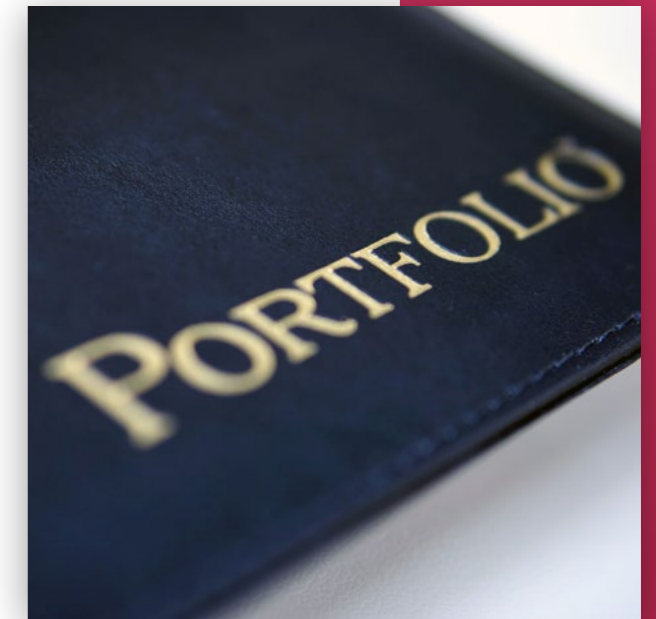
# Nachlass- pflegschafts- konto

Das Nachlasspflegschaftskonto stellt eine Dienstleistung dar, die wir ausschließlich unseren Geschäftspartnern der Erbenermittlung und der Hoerner Immobilien GmbH anbieten. Es handelt sich dabei um ein Onlinekonto mit einer Pauschale von monatlich € 10,00 die Folgendes beinhaltet:

- Nutzung des Online-Banking im PIN/TAN-Verfahren
- Alle Buchungsposten frei
- Kontoauszüge jederzeit im ePostfach abrufbar

## Weitere Leistungen und Ausstattungsmerkmale:

- Schnelle und unkomplizierte Abwicklung
- Ab € 50.000,01 anteiliges Verwahrtgelt für den € 50.000,00 übersteigenden Betrag, Verwahrtgelt-Staffel siehe Preisverzeichnis
- Je papierhafter Überweisung (per Beleg und Brief) € 2,00
- Versand von papierhaften Kontoauszügen je € 1,00
- Einrichtung Sperrkonto zusätzlich € 25,00; je Verfügung vom Sperrkonto € 5,00
- TAN-Verfahren VR-SecureGo
- Überweisungen mit Beträgen über € 10.000,00 sind ausschließlich papierhaft möglich unter Vorlage der Original-Bestallungsurkunde oder einer aktuellen, durch eine Bank beglaubigten Kopie (nicht älter als 14 Tage)



Ihr  
Ansprechpartner

**Guido Keller**

Dipl.-Ökonom | CFEP |  
Prokurist | Leiter Anlage-  
& Vermögensberatung

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

**Das Nachlasspfleg-  
schaftskonto unter-  
liegt der gesetzlichen  
Einlagensicherung  
sowie dem Einlagen-  
sicherungsfonds der  
privaten Banken.**

# 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 unbekanntem Erben zu ihrem grundgesetzlich garantierten Erbrecht verholfen wird.

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, LL.M.**

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



# Kooperationen und Engagement

## Partnerschaften

Wir sind offizieller Kooperationspartner des Bund Deutscher Rechtspfleger (BDR), des Rechtspflegerforum.de, der Deutschen Vereinigung für Erbrecht und Vermögensnachfolge (DVEV) sowie des Bund Deutscher Nachlasspfleger (BDN).

## Veranstaltungen

2008 haben wir den Deutschen Nachlasspflegertag ins Leben gerufen, der sich innerhalb kürzester Zeit als die jährliche Fachtagung für Nachlasspfleger und Nachlassgerichte in Deutschland etabliert hat. 2018 haben wir außerdem erstmals den 1. Baden-Württembergischen Nachlassgerichtstag mit Unterstützung des Ministeriums der Justiz und für Europa des Landes Baden-Württemberg in Stuttgart veranstaltet.

# Vermögens- management



Bester Vermögensverwalter:

Die WirtschaftsWoche kürt die Hoerner Bank AG zum dritten 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.

## Ihre Ansprechpartner

### Danny Christian Lazarowicz

Dipl. Bankbetriebswirt | Finanzierungsspezialist |  
DEKRA zert. Immobiliensachverständiger |  
Geschäftsführer Hoerner Immobilien GmbH  
lazarowicz@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-504

### Kerstin Pyka

Bankkauffrau | Immobilienvermittlung/  
Immobilienverwaltung | Prokuristin  
Hoerner Immobilien GmbH  
pyka@hoernerbank.de | Tel.: +49 7131 9322-511





[facebook.com/hoernerbank](https://facebook.com/hoernerbank)



[instagram.com/hoerner\\_bank\\_ag](https://instagram.com/hoerner_bank_ag)



[xing.com/pages/hoernerbankag](https://xing.com/pages/hoernerbankag)



[linkedin.com/company/hoerner-bank-ag](https://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](mailto:info@hoernerbank.de)**

**[www.hoernerbank.de](http://www.hoernerbank.de)**

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

Öffnungszeiten

Mo. – Do. 9:00 – 18:00 Uhr

Fr. 9:00 – 16:00 Uhr