

Z
Zeitgemäß handeln



SEIT  1849

HOERNER BANK
AKTIENGESELLSCHAFT



Die Hoerner Bank AG

Anlage- & Vermögensberatung
Vermögensverwaltung
Erbenermittlung
Nachlassmanagement



Die Hoerner Bank AG:

Privatbank mit Tradition, Erfahrung und Kompetenz

Als Privatbank können wir uns für Sie eine ganz besondere Freiheit nehmen:

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

Dies haben wir dem Privileg zu verdanken, dass wir uns uneingeschränkt – ohne begrenzende Vorgaben eines Konzerns – für Ihren Erfolg einsetzen können. Unsere Kernkompetenzen und Kreativität fließen somit ungehindert in die Zusammenarbeit mit Ihnen, egal, mit welchem Anliegen Sie zu uns kommen.

Diese Unabhängigkeit haben wir uns über viele Jahrzehnte hinweg immer bewahrt. Dank ihr sind wir nur Ihnen verpflichtet und können besonders schnell und flexibel auf Ihre Wünsche reagieren.

Gestern, heute, morgen:

Ein starker Partner, seit über 170 Jahren

Bereits im Jahr 1849 wurde mit der Gründung einer „Agentur für Auswanderer nach Amerika“ der Grundstein für die heutige Hoerner Bank AG gelegt. Innerhalb dieser langen Zeit hat das Unternehmen so manche Wandlung durchlebt und souverän Wirtschaftskrisen sowie Weltkriege überstanden.

Dies haben wir den vielen Generationen an Mitarbeitern zu verdanken, die ihren Finger immer am Puls der Zeit hatten – und noch immer haben – und allen Hindernissen zum Trotz das Unternehmen auf Erfolgskurs hielten.

Heute sind wir nicht nur eine renommierte Privatbank, sondern auch einer der ältesten und größten Erbenermittler in Deutschland. Außerdem gehören wir weltweit zu den führenden Unternehmen in dieser Branche.



Privatbank

Anlage- & Vermögensberatung
Vermögensverwaltung

Privatbank aus Überzeugung:

Bleiben Sie mit uns finanziell unabhängig und frei

Es hat einen guten Grund, weshalb Sie die Verwaltung Ihres Vermögens in die Hände einer Privatbank legen sollten:

Die Vermögensberatung und die Vermögensverwaltung – beides die Kernthemen einer Privatbank – verlangen nach einer intensiven und persönlichen Betreuung jedes einzelnen Kunden, was kurze Kommunikationswege und insbesondere Unabhängigkeit voraussetzt.

Diese Kriterien können in der Regel nur Privatbanken umfassend erfüllen.

Die Hoerner Bank AG – von Anfang an Privatbank – erfüllt diese Voraussetzungen. Das macht es uns möglich, eine persönliche und umfassende Beratung bzw. Betreuung in den Mittelpunkt unseres täglichen Handelns zu stellen.

Hiervon profitieren unsere Kunden, Mandanten und internationale Partner gleichermaßen.

Anlage- & Vermögensberatung:

Den Menschen und seine Ziele sehen

Die Vermögensberatung ist eine essenziell wichtige Dienstleistung. Sie verlangt von unseren Beratern ein hohes Maß an Marktkenntnis und Zwischenmenschlichkeit, denn Ihre private, finanzielle und berufliche Planung sind die Basis unseres Anlagekonzepts.

Dank schlanker Strukturen können wir schnell und flexibel auf Ihre Wünsche reagieren. Die individuelle Betreuung durch Ihren persönlichen Berater garantiert Ihnen die beste Lösung für Ihre Vermögenssituation.

UNSERE BERATUNGSSCHWERPUNKTE SIND:

- **Anlage- und Wertpapierberatung**
- **Vermögensverwaltung**
- **Generationenmanagement**
- **Stiftungen**



Vermögensverwaltung:

Aufnehmen, wahrnehmen, verstehen

Wir sehen in der Vermögensverwaltung nicht nur die treuhänderische Verwaltung Ihrer Vermögenswerte und den damit einhergehenden Erfolg Ihrer Vermögensanlagen. Wir verstehen darin vor allem die umfassende Verantwortung für Ihre persönlichen Wünsche und Ziele.

Um diese effizient umsetzen zu können, bieten wir Ihnen verschiedene Grundstrategien für Ihre erfolgreiche Vermögensverwaltung an.

Fünf Gründe...

...weshalb Sie auf uns zählen können

1. WIR MACHEN UNS FÜR SIE STARK. JEDEN TAG

Auf der Basis wichtiger Eckdaten übernehmen wir für Sie die Anlage der Mittel, beobachten das tägliche Marktgeschehen und passen die Portfoliostruktur der aktuellen Marktlage an. Hierbei überprüfen wir regelmäßig die von Ihnen ausgewählte Strategie auf Ihre definierten Ziele. Sollten sich diese verändern, passen wir die vereinbarte Vorgehensweise entsprechend an.

2. WIR MÖCHTEN UNS IHR VERTRAUEN VERDIENEN

Wir garantieren Ihnen die systematische und kontinuierliche Überwachung und Disposition Ihrer Vermögenswerte durch unsere Vermögensverwalter. Die laufende Kontrolle Ihrer Anlageziele hinsichtlich Ertrag und Risiko sind hierbei selbstverständlich.

3. WIR SORGEN FÜR TRANSPARENZ

Mittels regelmäßiger und detaillierter Reportings halten wir Sie in Bezug auf die aktuellen Geschehnisse immer auf dem Laufenden.

Profitieren Sie von unserer Unabhängigkeit, die uns frei von Vorgaben und Verpflichtungen in Ihrem Sinne handeln lässt.

4. WIR BERATEN SIE INDIVIDUELL

So lange Sie bei uns Kunde sind, werden Sie von Ihrem persönlichen Berater rundum betreut. Ihm sind Ihre persönliche Situation und Ihre Anlageziele bestens vertraut, weswegen die Verwaltung Ihrer Vermögenswerte immer auf Ihre persönlichen Wünsche und Ziele ausgerichtet ist.

5. WIR SCHENKEN IHNEN ZEIT

Indem Sie die Verwaltung Ihrer Vermögenswerte in unsere Hände legen, bleibt Ihnen mehr Zeit für die schönen Dinge des Lebens. Wir treffen währenddessen alle erforderlichen Anlageentscheidungen.

Als unabhängige Privatbank sind wir ausschließlich Ihnen verpflichtet. Das ermöglicht es uns, Sie objektiv und individuell zu beraten.



Nachlassmanagement

Erbenermittlung
Nachlassbetreuung

Nachlassangelegenheiten:

Von der Erbenermittlung bis hin zur Nachlassbetreuung

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

Aber nicht nur in der Erbenermittlung sind wir stark. Auch die Nachlassbetreuung sowie die Testamentsvollstreckung sind Themen, die Sie bewegen und denen wir uns mit viel Fingerspitzengefühl und Verständnis widmen.

Wir übernehmen im Vorfeld alle anfallenden Kosten der Erbenermittlung und berechnen das Honorar erst bei Auszahlung der Erbschaft.

Erbenermittlung:

Von Generation zu Generation aus Tradition

Die Erbenermittlung steht in unserem Hause unter einem wichtigen, emotionalen Aspekt: Es ist uns wichtig, dass ein Nachlass innerhalb einer Familie bleiben kann – ganz im Sinne des Erblassers.

Das macht uns nicht nur zu einem zuverlässigen Partner, sondern auch zu einem der ältesten und größten Erbenermittler in Deutschland. Und sogar zu einem der Weltmarktführer im Bereich der internationalen Nachlassangelegenheiten.

WAS IST ERBENERMITTLUNG?

Nicht immer ist klar, wer die nächsten Verwandten eines Erblassers sind. Die Verwandtschaftsverhältnisse und somit die Erbfolge sind oftmals nur teilweise bekannt. Ist das der Fall, suchen wir mit Hilfe verschiedener Spezialisten und Netzwerken im In- und Ausland, um den Erben ihr rechtmäßiges Erbe zukommen zu lassen.



UNSER TEAM

Wir sind keine Newcomer auf dem komplexen Gebiet der weltweiten Erbenermittlung. Unser erfahrenes und engagiertes Team aus Volljuristen, Württembergischen Notariatsassessoren, Diplom-Rechtspflegern und Genealogen verfügt rund um den Globus über lang bestehende Kontakte zu Korrespondenten, Archiven, Gerichten und Verbänden.

UNSERE PARTNER

Bei der Ermittlung von Erben werden wir durch unser unverzichtbares weltweites Netz von Korrespondenten und ausländischen Erbenermittlern unterstützt. Zu unseren Spezialgebieten gehören neben den USA auch die früheren deutschen Ostgebiete. Für Recherchen in Polen sind wir daher mit unserem eigenen Tochterunternehmen vertreten.

UNSER ARCHIV

Bei unseren Ermittlungen nutzen wir die neuesten Recherchemöglichkeiten. Trotz aller neuen Medien ist unser eigenes Archiv, welches über Jahrzehnte hinweg gewachsen ist, noch immer eine wertvolle Quelle bei der Bearbeitung von Nachlasssachen mit unbekanntem Erben.

Nachlassabwicklung bedeutet:

Professionell und verständnisvoll handeln

Wenn uns nahestehende Menschen verlassen, ist das immer eine Ausnahmesituation.

Der Verlust und die durch den Weggang des Angehörigen eingetretene Veränderung halten uns fest im Griff. Doch leider müssen neben der Trauer auch eine Vielzahl von Dingen erledigt werden.

Eines dieser Dinge ist die Auseinandersetzung mit dem hinterlassenen Erbe Ihres Angehörigen. Und auch wenn Sie daran jetzt noch gar nicht denken können oder mögen, irgendwann kommen wichtige und mitunter aufreibende Fragen auf.

Die Antworten auf diese Fragen zu finden, dabei unterstützen wir Sie gerne. Mit viel Verständnis für Ihre Situation nehmen wir uns der wirtschaftlichen Abwicklung des Nachlasses an und halten Ihnen den Rücken frei.

Wir sind für Sie da!

Setzen Sie sich mit uns in Verbindung und lernen Sie uns kennen.
Wir freuen uns auf Sie!

Erfolg in Ihrem Sinne:

Bei uns sind Sie in den besten Händen

Unsere Berater haben keine Produktvorgaben an die sie sich über die Kundenwünsche hinweg zu halten haben. Sie besitzen die Freiheit, ihr ganzes Wissen und Können einzusetzen und sind jeden Tag aufs Neue gefordert, kreative Lösungen für unsere Kunden zu finden.

Unseren Mitarbeitern diese Freiheit zu erhalten, darauf legen wir großen Wert. Warum? Weil diese Herangehensweise im höchsten Maße erfolgversprechend ist.

Als Mitglied im Bundesverband deutscher Banken e.V. sind wir dessen Einlagensicherungsfonds angeschlossen.



„Konzentration auf unsere Kernkompetenzen und die individuelle Betreuung unserer Kunden steht im Mittelpunkt unseres Handelns.“

*Ralf Hirschfeld
Vorsitzender des Vorstandes*

Hoerner Bank Aktiengesellschaft

HAUPTSITZ HEILBRONN

Oststraße 77
74072 Heilbronn

Telefon: 07131/9322-0
Telefax: 07131/9322-999

info@hoernerbank.de
www.hoernerbank.de

ÖFFNUNGSZEITEN IN HEILBRONN

Montag bis Donnerstag: 9.00 bis 18.00 Uhr
Freitag: 9.00 bis 16.00 Uhr

Selbstverständlich vereinbaren wir auch einen
Termin außerhalb unserer Öffnungszeiten.
Gerne auch samstags.

REPRÄSENTANZ HAMBURG

Colonnaden 51
20354 Hamburg

Telefon: 040/278820-180
Telefax: 040/278820-188

REPRÄSENTANZ MÜNCHEN

Lindwurmstraße 109
80337 München

Telefon: 089/780161-90
Telefax: 089/780161-92

REPRÄSENTANZ BERLIN

Alte Jakobstraße 88
10179 Berlin

Telefon: 030/240456-78
Telefax: 030/240456-79

HOERNER POLSKA SPÓŁKA Z O. O.

ul. Wilcza 56/5
00-679 Warszawa, Polen

Telefon: 0048 22/7413-155
Telefax: 0048 22/7413-156

info@hoernerpolska.pl
www.hoernerpolska.com