

طلب تغيير

طلب تغيير



إدارة المحافظ الاستثمارية بالتفويض

Whitmore Family إلى 02 .NO
Trust

LAKE SHORE DR, CHICAGO, IL 1200
60610, UNITED STATES

Sterling Crest من 01 .NO
Wealth Advisors

S WACKER DR, CHICAGO, IL 233
60606, UNITED STATES

يعدّل طلب التغيير هذا نطاق العمل المُشار إليه أدناه. ولا يسري مفعوله إلا بعد توقيع الطرفين عليه.

تاريخ الإصدار

14 يوليو 2026

يعدّل

SOW-2026-
0717

تاريخ السريان

1 سبتمبر 2026

طلب تغيير رقم

CR-2026-
0893

Sterling Crest Wealth Advisors LLC

سرّي — أعدّ من أجل Whitmore Family Trust. لا يجوز تداوله خارج نطاق الأطراف المذكورة.

01

ملخص التغيير

طلب الأمناء تسريع الجدول الزمني للتنويع بعد شغور مقعد في مجلس الإدارة الخاص بالحيازة الصناعية التقليدية، مما ضغط جدول الانتقال وأضاف إحاطة مؤقتة للأمناء، ليصبح الإجمالي المعدل 43,600 دولار.

المبررات

يحفظ صندوق Whitmore Family Trust حاليًا بأصوله عبر ترتيب وساطة عهدة دون إدارة تقديرية، ودون استراتيجية منسقة لتعويض الخسائر الضريبية، مع تركّز تقليدي في حيازة صناعية واحدة تراكمت عبر ثلاثة أجيال. ومع بدء توزيعات الجيل الثالث من المستفيدين هذا العام، يحتاج الأمناء إلى محفظة مصممة لهذه المرحلة، لا محفظة لا تزال تشكلها قرارات اتخذت قبل عقود. تقترح Sterling Crest Wealth Advisors تفويض إدارة محفظة استثمارية تقديرية: مراجعة كاملة للأصول وخطة تنويع، واستراتيجية إعادة توازن مراعية للضرائب، وإدارة تقديرية مستمرة مع تقارير ربع سنوية ومراجعة سنوية للأمناء. توضح الأقسام التالية النهج والنطاق والجدول الزمني والاستثمار المطلوب.

نهجنا

نبدأ بمراجعة كاملة للأصول وخطة تنويع تفكك التركيز التقليدي بطريقة مراعية للضرائب، موزعة التعرض على عدة سنوات ضريبية بدلاً من عملية بيع واحدة مُربكة. ثم تدير الإدارة التقديرية المستمرة المحفظة وفق تفويض المخاطر المُعلن للصندوق، مع تقارير أداء ربع سنوية للأمناء ومراجعة سنوية مبنية على جدول التوزيعات الفعلي للصندوق.

التحدي

تكمن أصول الصندوق في ترتيب وساطة عهدة دون إدارة تقديرية، مع تركّز تقليدي في حيازة صناعية واحدة تراكمت عبر ثلاثة أجيال. ومع بدء توزيعات الجيل الثالث من المستفيدين هذا العام، يحتاج الأمناء إلى استراتيجية منسقة ومراعية للضرائب عبر المحفظة بأكملها، لا مجموعة القرارات المتفرقة التي حملتها المحفظة لعقود.

الوصف

التغيير (إضافة/حذف/تعديل)

البند

تنويع مُسرّع، انتقال مدته 5 أسابيع،
إضافة إلى إحاطة مؤقتة للأمناء

تنويع متعدد السنوات، انتقال قياسي مدته
8 أسابيع

النطاق