

إدارة المحافظ التقديرية — STERLING CREST WEALTH ADVISORS

صفات المتطلبات

تفويض إدارة محفظة استثمارية تقديرية لصندوق Whitmore Family Trust — توزيع أصول متنوع ومراعٍ للضرائب عبر ثلاثة أجيال من المستفيدين، مع تقارير ربع سنوية ومراجعة سنوية للأمناء.

01

المقدمة والنطاق

لقد تجاوز صندوق Whitmore Family Trust ترتيب الوصاية والوساطة الحالي — ثلاثة أجيال من المستفيدين، ومزيج من الحيازات القديمة، ودون استراتيجية ضريبية منسقة عبرها. هذه الخطة لجمعها تحت تفويض استثنائي واحد.

الغرض والجمهور المستهدف

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 تراكت 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.

المتطلبات الوظيفية

المعرّف	المتطلب	الأولوية
R-01	تُكتمل المراجعة الكاملة للأصول والمخاطر خلال أول أسبوعين من التكليف	إلزامي
R-02	تُعتمد بيان سياسة الاستثمار وتوقعها من جميع الأمناء قبل بدء الإدارة	إلزامي
R-03	يُخفّض التركيز في الأصول القديمة وفقًا لجدول التنويع المتفق عليه متعدد السنوات	إلزامي
R-04	تُنفّذ جميع الصفقات التقديرية ضمن حدود بيان سياسة الاستثمار المعتمد	إلزامي
R-05	تُسَلَّم التقارير الفصلية لجميع الأمناء خلال 10 أيام عمل من نهاية الربع	مرغوب
R-06	يُستخدم التحويل العيني حيثما أمكن لتقليل الأثر الضريبي الانتقالي	مرغوب
R-07	تُجدول المراجعة السنوية للأمناء لتتوافق مع تقويم توزيعات الصندوق الاستثماري	مرغوب