

## VERTRAG



# Rahmenvertrag über Dienstleistungen

Diskretionäre Portfolioverwaltung

**NO. 01 DER AUFTRAGNEHMER**

**Sterling Crest Wealth  
Advisors**

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

**NO. 02 DER KUNDE Whitmore**

**Family Trust**

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

Dieser Vertrag wird zwischen den nachstehend genannten Parteien geschlossen und tritt zum angegebenen Wirksamkeitsdatum in Kraft. Er ersetzt alle vorherigen Besprechungen zum selben Gegenstand.

VERTRAG NR.

**CTR-2026-  
0717**

DATUM DES  
INKRAFTTRETENS

**1. September  
2026**

LAUFZEIT

**12 Monate**

ANWENDBARES  
RECHT

**Bundesstaat  
Illinois, USA**

AUFTRAG

**Diskretionäre  
Portfolioverwalt**

STATUS

**Zur  
Unterzeichnung**

Sterling Crest Wealth Advisors LLC

Vertraulich — erstellt für Whitmore Family Trust. Nicht zur Weitergabe über die genannten Parteien hinaus.

# Inhalt

|      |                                     |    |
|------|-------------------------------------|----|
| ● 01 | Vertrag                             | 1  |
| ● 02 | Die Parteien                        | 2  |
| ● 03 | Kommerzielle Bedingungen            | 2  |
| ● 04 | Auftragsübersicht                   | 4  |
| ● 05 | Hintergrund                         | 4  |
| ● 06 | Leistungsumfang & Liefergegenstände | 5  |
| ● 07 | Leistungsbeschreibung               | 5  |
| ● 08 | Projektzeitplan                     | 6  |
| ● 09 | Honorarplan                         | 7  |
| ● 10 | Honorarübersicht                    | 7  |
| ● 11 | Zahlungsplan                        | 8  |
| ● 12 | Status & Versicherungsschutz        | 9  |
| ● 13 | Allgemeine Geschäftsbedingungen     | 9  |
| ● 14 | Unterzeichnung                      | 12 |

## NO. 01

### DER AUFTRAGNEHMER

**Sterling Crest  
Wealth Advisors**

STERLING CREST WEALTH  
ADVISORS LLC · EIN 36-4471082

233 S Wacker Dr, Chicago, IL 60606,  
United States

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312  
555 0181 · sterlingcrestwealth.com

## NO. 02

### DER KUNDE

**Whitmore Family Trust**

THE WHITMORE FAMILY TRUST

1200 Lake Shore Dr, Chicago, IL 60610,  
United States

trustee@whitmorefamilytrust.com · +1 312  
555 0224

## KOMMERZIELLE BEDINGUNGEN

# Die Bedingungen, die diesen Vertrag regeln

DATUM DES INKRAFTTRETENS

**1. September 2026**

Das Datum, an dem die  
Verpflichtungen beginnen

ANFÄNGLICHE LAUFZEIT

**12 Monate**

Verlängert sich nur durch  
schriftliche Vereinbarung

GESAMTHONORAR

**\$38,000**

\$38,000 zzgl. illinois  
Umsatzsteuer  
(Anlageberatungsdienstleistung  
befreit)

ZAHLUNGSBEDINGUNGEN

**Netto 30 Tage**

Ab dem Datum jeder  
gültigen Rechnung

ANWENDBARES RECHT

**Bundesstaat Illinois,  
USA**

Cook County, Illinois



01

# Auftragsübersicht

Ein laufendes diskretionäres Mandat zur Verwaltung des Anlageportfolios des Whitmore Family Trust im Rahmen einer diversifizierten, steueroptimierten Allokation, mit vierteljährlicher Performanceberichterstattung und jährlicher Treuhänderprüfung.

## ● Hintergrund

Der Whitmore Family Trust hält seine Vermögenswerte derzeit über eine Depotbank-Vereinbarung ohne diskretionäre Verwaltung, ohne koordinierte Strategie zur Verlustverrechnung und mit einer über drei Generationen aufgebauten traditionellen Konzentration in einer einzigen Industriebeteiligung. Da in diesem Jahr Ausschüttungen an die dritte Generation der Begünstigten beginnen, benötigen die Treuhänder ein Portfolio, das darauf ausgelegt ist – nicht eines, das noch immer von vor Jahrzehnten getroffenen Entscheidungen geprägt ist.

Sterling Crest Wealth Advisors schlägt ein diskretionäres Portfolioverwaltungsmandat vor: eine vollständige Vermögensprüfung und einen Diversifizierungsplan, eine steueroptimierte Umschichtungsstrategie sowie eine laufende diskretionäre Verwaltung mit vierteljährlicher Berichterstattung und einer jährlichen Treuhänderüberprüfung. Die folgenden Abschnitte beschreiben den Ansatz, den Leistungsumfang, den Zeitplan und die Investition.

# Leistungsumfang & Liefergegenstände

NO. 01

PRÜFUNG

## Umfassende Vermögens- & Risikoprüfung

Eine vollständige Überprüfung der aktuellen Bestände, des Konzentrationsrisikos und des festgelegten Risikomandats des Trusts.

NO. 02

STRATEGIE

## Anlagerichtlinie

Eine schriftliche Anlagerichtlinie, die Allokationsziele, Risikogrenzen und Rebalancing-Regeln definiert.

NO. 03

ÜBERGANG

## Steuroptimierter Diversifizierungsplan

Ein mehrjähriger Plan zum Abbau der bestehenden Konzentration, ohne ein unnötiges steuerliches Ereignis auszulösen.

NO. 04

VERWALTUNG

## Laufende diskretionäre Verwaltung

Tägliche diskretionäre Verwaltung des Portfolios gemäß der Anlagerichtlinie.

NO. 05

BERICHTSWESEN

## Vierteljährliche Performanceberichterstattung

Vierteljährliche Berichte zu Performance, Allokation und Gebühren, die allen Treuhändern zugestellt werden.

### NICHT IM LEISTUNGSUMFANG ENTHALTEN

- Rechtliche Ausarbeitung von Trust- und Nachlassdokumenten (an externe Anwälte verwiesen)
- Erstellung und Einreichung von Steuererklärungen
- Bewertung von Immobilien oder geschlossenen Unternehmensbeteiligungen

### SPEZIFIKATION

# Leistungsbeschreibung



| REF.   | POSITION                               | SPEZIFIKATION                                                                     | VORLAUFZEIT |                  | EINZELPREIS       |
|--------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|-------------------|
|        |                                        |                                                                                   | AUFWAND     | ZEIT             |                   |
| SPC-01 | Vermögens- und Risikoprüfung           | Vollständige Prüfung der bestehenden Bestände anhand des Risikomandats des Trusts | 1           | 13. Oktober 2026 | \$6,800           |
| SPC-02 | Gestaltung der Anlagerichtlinie        | Allokationsziele, Risikogrenzen, Umschichtungsregeln                              | 1           | 13. Oktober 2026 | \$5,400           |
| SPC-03 | Steuroptimierter Diversifizierungsplan | Mehrfähriger Plan zur Auflösung der traditionellen Konzentration                  | 1           | 13. Oktober 2026 | \$8,600           |
| SPC-04 | Durchführung des Portfolioübergangs    | Sachübertragung und gestaffelte Neuallokation                                     | 1           | 13. Oktober 2026 | \$9,200           |
| SPC-05 | Einführungssitzungen für Treuhänder    | Durchsprache der Anlagerichtlinie mit allen Treuhändern                           | 2           | 13. Oktober 2026 | \$2,100 / session |

Die Spezifikationen werden mit der Abnahme festgelegt; jede Änderung wird über das in diesem Dokument beschriebene Änderungsverfahren abgewickelt.

#### NO. 01

### WOCHE 1-2 · VERMÖGENS- UND RISIKOPRÜFUNG

Vollständige Prüfung der bestehenden Bestände und des festgelegten Risikomandats des Trusts.

#### NO. 02

### WOCHE 3-4 · GESTALTUNG DER ANLAGERICHTLINIE

Anlagerichtlinie erstellt und von den Treuhändern genehmigt.

## NO. 03

## WOCHE 5-8 · PORTFOLIOÜBERGANG

Sachübertragung und gestaffelte Diversifizierung der traditionellen Konzentration.

## NO. 04

## LAUFEND · DISKRETIONÄRE VERWALTUNG

Tägliche Verwaltung gemäß der Anlagerichtlinie.

| ARBEITSBEREICH                                                                                                           | WOCHEN | SATZ              | BETRAG          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|-----------------|
| <b>Vermögens- und Risikoprüfung</b><br>Vollständige Prüfung der bestehenden Bestände anhand des Risikomandats des Trusts | 1      | \$6,800           | \$6,800         |
| <b>Gestaltung der Anlagerichtlinie</b><br>Allokationsziele, Risikogrenzen, Umschichtungsregeln                           | 1      | \$5,400           | \$5,400         |
| <b>Steuroptimierter Diversifizierungsplan</b><br>Mehrjähriger Plan zur Auflösung der traditionellen Konzentration        | 1      | \$8,600           | \$8,600         |
| <b>Durchführung des Portfolioübergangs</b><br>Sachübertragung und gestaffelte Neuallokation                              | 1      | \$9,200           | \$9,200         |
| <b>Einführungssitzungen für Treuhänder</b><br>Durchsprache der Anlagerichtlinie mit allen Treuhändern                    | 2      | \$2,100 / session | \$4,200         |
| <b>Gesamthonorar</b>                                                                                                     |        |                   | <b>\$38,000</b> |

Umsatzsteuer Illinois  
(Anlageberatungsdienstleistungen  
befreit) \$0

Maximaler Vertragswert \$38,000

MAXIMALER  
VERTRAGSWERT \$38,000

Alle Beträge verstehen sich in USD zzgl. anwendbarer Steuern zum jeweils geltenden Satz. Honorare werden monatlich nachträglich nach Projektfortschritt in Rechnung gestellt und sind innerhalb von 30 Tagen ab Rechnungsdatum zahlbar. Spesen werden nach vorheriger schriftlicher Zustimmung zu Selbstkosten abgerechnet.

ZAHLUNGSPLAN

Fälligkeit der  
einzelnen Raten

| NR.            | MEILENSTEIN                                 | AUSLÖSER                     | ANTEIL | BETRAG   |
|----------------|---------------------------------------------|------------------------------|--------|----------|
| 01             | Woche 1–2 · Vermögens- und Risikoprüfung    | 1. September 2026            | 30%    | \$11,400 |
| 02             | Woche 3–4 · Gestaltung der Anlagerichtlinie | Bei Lieferbeginn             | 30%    | \$11,400 |
| 03             | Woche 5–8 · Portfolioübergang               | Bei Abnahme des Meilensteins | 20%    | \$7,600  |
| 04             | Laufend · Diskretionäre Verwaltung          | Bei der endgültigen Übergabe | 20%    | \$7,600  |
| Gesamt (netto) |                                             |                              | 100%   | \$38,000 |

Die Raten werden entsprechend den oben genannten Meilensteinen in Rechnung gestellt und sind innerhalb von 30 Tagen nach Rechnungsdatum fällig. Alle Beträge verstehen sich in USD zzgl. illinois Umsatzsteuer (Anlageberatungsdienstleistungen befreit).

## STATUS

# Registrierungen, Versicherungsschutz und Nachweise

| NACHWEIS                                      | AUSSTELLEND<br>E STELLE                    | REFERENZ                                 | UMFANG                                                          | STATUS                 |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------|
| Eingetragene<br>Gesellschaft                  | Handelsregister,<br>Vereinigte<br>Staaten  | Sterling Crest<br>Wealth<br>Advisors LLC | Handelsname<br>und<br>Rechtsform                                | Aktiv                  |
| Steuerliche<br>Registrierung                  | Finanzbehörde,<br>Vereinigte<br>Staaten    | EIN 36-<br>4471082                       | Alle in<br>Rechnung<br>gestellten<br>Leistungen                 | Aktiv                  |
| Berufshaftpflichtver<br>sicherung             | Gewerblicher<br>Versicherer                | Auf Anfrage<br>erhältlich                | Diskretionäre<br>Portfolioverw<br>altung                        | Wird jährlich erneuert |
| Betriebshaftpflichtv<br>ersicherung           | Gewerblicher<br>Versicherer                | Auf Anfrage<br>erhältlich                | Arbeiten vor<br>Ort und in den<br>Räumlichkeite<br>n des Kunden | Wird jährlich erneuert |
| Mitgliedschaft in<br>einem<br>Branchenverband | Branchenverban<br>d, Vereinigte<br>Staaten | Auf Anfrage<br>erhältlich                | Verhaltenskod<br>ex und<br>Beschwerdev<br>erfahren              | In gutem Rechtsstand   |

Zertifikate und Versicherungsnachweise werden auf Anfrage zur Verfügung gestellt und werden Whitmore Family Trust auf Anfrage jederzeit während des Auftrags erneut ausgestellt.

## Allgemeine Geschäftsbedingungen

NO. 01

## 1. Laufzeit & Kündigung

Dieser Vertrag tritt am oben genannten Datum des Inkrafttretens in Kraft und läuft für die oben angegebene anfängliche Laufzeit weiter, sofern er nicht gemäß dieser Klausel vorzeitig gekündigt wird. Jede Partei kann den Auftrag oder ein Statement of Work mit einer Frist von 30 Tagen schriftlich kündigen. Jede Partei kann fristlos schriftlich kündigen, wenn die andere Partei eine wesentliche Vertragsverletzung begeht, die nicht innerhalb von 15 Werktagen nach entsprechender Mitteilung behoben wird, oder wenn sie zahlungsunfähig wird. Bei Kündigung hat der Kunde alle ordnungsgemäß erbrachten Leistungen und ordnungsgemäß entstandenen Auslagen bis zum Zeitpunkt der Kündigung zu bezahlen.

### NO. 02 2. Honorare & Zahlung

Der Kunde zahlt die im Honorarplan festgelegten Gebühren, zuzüglich anfallender Steuern. Sterling Crest Wealth Advisors stellt monatlich nachträglich nach Fortschritt Rechnung; jede Rechnung ist innerhalb von 30 Tagen ab Rechnungsdatum zahlbar. Vorab genehmigte Auslagen werden zu Selbstkosten weiterberechnet und dürfen die vereinbarte Obergrenze ohne vorherige schriftliche Zustimmung des Kunden nicht überschreiten. Sterling Crest Wealth Advisors kann auf überfällige Beträge Zinsen zum gesetzlich zulässigen Höchstsatz berechnen, die täglich anfallen.

### NO. 03 3. Geistiges Eigentum

Jede Partei behält das Eigentum an geistigem Eigentum, das sie vor dem Auftrag besaß oder unabhängig davon entwickelt. Nach vollständiger Zahlung der entsprechenden Gebühren überträgt Sterling Crest Wealth Advisors dem Kunden alle Rechte am geistigen Eigentum an den maßgeschneiderten Leistungen, die speziell für den Kunden im Rahmen dieser Vereinbarung erstellt wurden. Sterling Crest Wealth Advisors behält das Eigentum an seinen Methoden, Rahmenwerken, Werkzeugen und Know-how und gewährt dem Kunden eine unbefristete, nicht ausschließliche Lizenz zu deren Nutzung, soweit sie in die Leistungen eingebettet sind, für dessen interne Geschäftszwecke.

### NO. 04 4. Vertraulichkeit

Jede Partei hält alle nicht öffentlichen Informationen, die die andere Partei im Zusammenhang mit diesem Vertrag offenlegt, vertraulich, verwendet sie nur zur Erfüllung ihrer Pflichten und schützt sie mit mindestens der Sorgfalt, die sie auf ihre eigenen vertraulichen Informationen anwendet. Diese Pflichten gelten nicht für Informationen, die öffentlich sind oder ohne Verschulden der empfangenden Partei öffentlich werden, die vor der Offenlegung bereits rechtmäßig bekannt waren oder deren Offenlegung gesetzlich oder behördlich vorgeschrieben ist.

Diese Klausel gilt nach Beendigung des Vertrags für einen Zeitraum von fünf Jahren fort.

## NO. 05 5. Haftung & Freistellung

Keine der Parteien schließt die Haftung für Tod oder Personenschäden aus, die durch ihre Fahrlässigkeit verursacht wurden, für Betrug oder für eine Haftung, die gesetzlich nicht ausgeschlossen werden kann. Vorbehaltlich dessen haftet keine der Parteien für indirekte oder Folgeschäden oder für entgangenen Gewinn, Umsatz oder erwartete Einsparungen. Die gesamte Haftung von Sterling Crest Wealth Advisors, die sich aus oder im Zusammenhang mit dieser Vereinbarung ergibt, ist auf die im Rahmen der jeweiligen Leistungsbeschreibung in den 12 Monaten vor dem anspruchsbegründenden Ereignis gezahlten Gesamtgebühren begrenzt. Sterling Crest Wealth Advisors unterhält eine Berufshaftpflichtversicherung in wirtschaftlich angemessener Höhe.

## NO. 06 6. Anwendbares Recht & Streitigkeiten

Diese Vereinbarung und alle daraus oder im Zusammenhang damit entstehenden Streitigkeiten unterliegen dem Recht des Bundesstaates Illinois, USA. Die Parteien werden zunächst nach Treu und Glauben versuchen, jede Streitigkeit durch Eskalation an ihre jeweiligen leitenden Ansprechpartner zu lösen. Wird die Streitigkeit nicht innerhalb von 30 Tagen gelöst, sind die Gerichte von Cook County, Illinois ausschließlich zuständig, wobei jede Partei einstweiligen Rechtsschutz bei jedem zuständigen Gericht beantragen kann.

### ANWENDBARES RECHT

Bundesstaat Illinois, USA

### GERICHTSSTAND

Cook County, Illinois

Dieser Vertrag wird von den ordnungsgemäß bevollmächtigten Vertretern der Parteien unterzeichnet und tritt am oben genannten Datum des Inkrafttretens in Kraft.

NO. 01

FÜR UND IM NAMEN VON  
WHITMORE FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Trustee

Datum

NO. 02

FÜR UND IM NAMEN  
VON STERLING CREST  
WEALTH ADVISORS

Sterling Crest  
Wealth Advisors

Bevollmächtigter Unterzeichner

Datum

## ● Sterling Crest Wealth Advisors

233 S Wacker Dr, Chicago, IL 60606, Vereinigte Staaten

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312 555 0181

· sterlingcrestwealth.com

Sterling Crest Wealth Advisors LLC · EIN 36-4471082