

STERLING CREST WEALTH ADVISORS · DISKRETIONÄRE
PORTFOLIOVERWALTUNG

Vermögensverwaltung mit Ermessensspielraum

Ein diskretionäres Portfolioverwaltungsmandat für den Whitmore
Family Trust — eine diversifizierte, steueroptimierte Allokation über
drei Generationen von Begünstigten, mit vierteljährlicher
Berichterstattung und einer jährlichen Treuhänderüberprüfung.



01

Die Chance

Der Whitmore Family Trust ist aus seiner bisherigen Depotbank-Vereinbarung herausgewachsen – drei Generationen von Begünstigten, ein Flickenteppich aus Altbeständen und keine koordinierte Steuerstrategie über all dies hinweg. Dies ist der Plan, alles unter ein einziges diskretionäres Mandat zu bringen.

Warum jetzt

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.

NO. 01

42 Mio. \$

KUNDENVERMÖGEN
UNTER DISKRETIONÄRER
VERWALTUNG

NO. 02

3

VON DIESEM MANDAT
BETREUTE
BEGÜNSTIGTENGENERATIONEN

NO. 03

8 Wochen

VON DER PRÜFUNG BIS
ZUM VOLLSTÄNDIGEN
PORTFOLIOÜBERGANG

Die Herausforderung

Die Vermögenswerte des Trusts befinden sich in einer Depotbank-Vereinbarung ohne diskretionäre Verwaltung 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 eine koordinierte, steueroptimierte Strategie für das gesamte Portfolio anstelle des Flickwerks einzelner Entscheidungen, das es seit Jahrzehnten trägt.

Unser Ansatz

Wir beginnen mit einer vollständigen Vermögensprüfung und einem Diversifizierungsplan, der die traditionelle Konzentration steueroptimiert auflöst, indem die Exponierung über mehrere Steuerjahre verteilt wird, anstatt sie in einem einzigen disruptiven Verkauf abzuwickeln.

Die laufende diskretionäre Verwaltung führt das Portfolio anschließend im Einklang mit dem festgelegten Risikomandat des Trusts, mit vierteljährlicher Leistungsberichterstattung an die Treuhänder und einer jährlichen Überprüfung, die sich am tatsächlichen Ausschüttungsplan des Trusts orientiert.

NO. 01



Vermögens- und Risikoprüfung

Vollständige Bestandsaufnahme der aktuellen Anlagen und Bewertung gegenüber dem Risikomandat des Trusts.

NO. 02



Gestaltung der Anlagerichtlinie

Anlagerichtlinien-Dokument mit Definition der Allokationsziele und Rebalancing-Regeln.

NO. 03



Diversifizierung des Vermögens

Mehrjähriger, steueroptimierter Plan zur Auflösung der Einzeltitelkonzentration.

NO. 04



Portfolioübergang

Sachübertragung und gestaffelte Neuallokation aus dem bisherigen Verwahrkonto.

NO. 05



Diskretionäre Verwaltung

Laufende tägliche Verwaltung gemäß der vereinbarten Anlagerichtlinie.

NO. 06



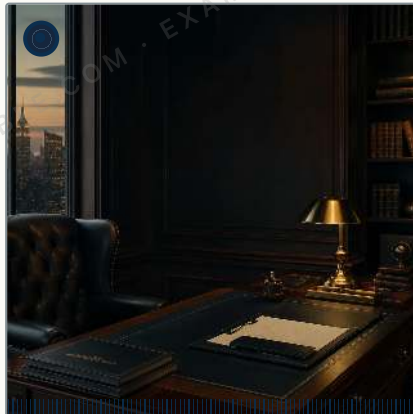
Berichterstattung & Governance

Vierteljährliche Berichterstattung und eine jährliche Treuhänderprüfung, gekoppelt an den Ausschüttungsplan.



Sterling Crest hat unsere Familie durch drei Generationen von Entscheidungen geführt, die wir nie wirklich überprüft hatten. Allein der steueroptimierte Übergang hat uns mehr gespart als ihre Gebühr.

HAROLD BREGMAN



STATUS

Registrierungen, Versicherungsschutz und Nachweise

NACHWEIS	AUSSTELLENDE STELLE	REFERENZ	UMFANG	STATUS
Eingetragene Gesellschaft	Handelsregister, Vereinigte Staaten	Sterling Crest Wealth Advisors LLC	Handelsname und Rechtsform	Aktiv
Steuerliche Registrierung	Finanzbehörde, Vereinigte Staaten	EIN 36-4471082	Alle in Rechnung gestellten Leistungen	Aktiv
Berufshaftpflichtversicherung	Gewerblicher Versicherer	Auf Anfrage erhältlich	Diskretionäre Portfolioverwaltung	Wird jährlich erneuert
Betriebshaftpflichtversicherung	Gewerblicher Versicherer	Auf Anfrage erhältlich	Arbeiten vor Ort und in den Räumlichkeiten des Kunden	Wird jährlich erneuert
Mitgliedschaft in einem Branchenverband	Branchenverband, Vereinigte Staaten	Auf Anfrage erhältlich	Verhaltenskodex und Beschwerdev 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.

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.

**Onboarding
& Prüfung****\$38,000**

- ⦿ Umfassende Vermögens- & Risikoprüfung
- ⦿ Anlagerichtlinie
- ⦿ Steueroptimierter Diversifizierungsplan
- ⦿ Durchführung des Portfolioübergangs

**Onboarding
+ Verwaltung****0.95% AUM/yr**

- Alles aus Onboarding & Prüfung
- Laufende diskretionäre Verwaltung
- Vierteljährliche Performanceberichterstattung
- Jährliche Treuhänderprüfung

**Family-
Office-Partner****1.35% AUM/yr**

- ⦿ Alles aus Onboarding + Verwaltung
- ⦿ Generationenübergreifende Nachlasskoordination
- ⦿ Fest zugewiesener Senior-Berater
- ⦿ Vierteljährliche persönliche Treuhänder-Briefings

GESCHÄFTSMODELL

Wie sich die drei Stufen vergleichen

	ONBOARDING & PRÜFUNG	ONBOARDING + VERWALTUNG	FAMILY-OFFICE-PARTNER
Preis	\$38,000	0.95% AUM/yr	1.35% AUM/yr
Kernumfang	Umfassende Vermögens- & Risikoprüfung	Alles aus Onboarding & Prüfung	Alles aus Onboarding + Verwaltung
Was enthalten ist	Anlagerichtlinie	Laufende diskretionäre Verwaltung	Generationenübergreifende Nachlasskoordination
Lieferung	Steuroptimierter Diversifizierungsplan	Vierteljährliche Performanceberichterstattung	Fest zugewiesener Senior-Berater
Nachbetreuung	Durchführung des Portfolioübergangs	Jährliche Treuhänderprüfung	Vierteljährliche persönliche Treuhänder-Briefings

Die Preise verstehen sich in USD zzgl. der Umsatzsteuer (Illinois – Anlageberatungsdienstleistungen befreit). Optionen können kombiniert oder gestaffelt werden; die Empfehlung für Whitmore Family Trust ist im Preisabschnitt hervorgehoben.



DAS ANLIEGEN

An der Finanzierungsrunde teilnehmen

Wir nehmen Kapital auf, um die auf der vorherigen Seite dargestellte Roadmap zu finanzieren. Sterling Crest Wealth Advisors würde sich über ein Folgegespräch in diesem Quartal freuen.

Genehmigen Sie dieses Angebot, und wir können mit der Vermögensprüfung und dem Übertragungsprozess rechtzeitig vor dem Quartalsabschlussbericht beginnen. Antworten Sie auf dieses Dokument oder schreiben Sie an advisors@sterlingcrestwealth.com.

Sterling Crest Wealth Advisors

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312 555 0181 · sterlingcrestwealth.com · Chicago, IL 60606