

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — STUDIO-PORTFOLIO

Ausgewählte Arbeiten & Kompetenzen

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

Über das Studio

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

Wie wir arbeiten

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





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

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.

KOMPETENZ

Leistungsumfang eines typischen Projekts

REF.	POSITION	SPEZIFIKATION	VORLAUFZEIT		EINZELPREIS
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	Mehrjähriger 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	Einführungs sitzungen für Treuhänder	Durchsprac he der Anlagerichtl inie mit allen Treuhänder n	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

Steuerbewusste Umschichtung

Bestehende Konzentrationen werden über mehrere Steuerjahre hinweg aufgelöst, nicht durch einen einzigen disruptiven Verkauf.

NO. 02

Schriftliche Anlagerichtlinie

Eine unterzeichnete Anlagerichtlinie regelt jede diskretionäre Entscheidung im Namen des Trusts.

NO. 03

Berichterstattung mit Fokus auf den Treuhänder

Vierteljährliche Berichte und eine Jahresübersicht, abgestimmt auf den tatsächlichen Ausschüttungsplan des Trusts.

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 Beschwerdeverfahren	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.

OPTIONEN

Welches Format passt zu Ihnen

	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	Steueroptimierter 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.



MIT UNS ARBEITEN

Projekt starten

Jedes Projekt beginnt mit einem Gespräch darüber, was Sie eigentlich verändern möchten. Sterling Crest Wealth Advisors antwortet innerhalb eines Werktags.

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