

• • • • •

ANGEBOT FÜR WHITMORE FAMILY TRUST

Angebot für diskretionäres Mandat

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

2026



Inhalt

● 01	Auf einen Blick	2
● 02	Das Projekt in Zahlen	3
● 03	Die Chance	4
● 04	Zusammenfassung	4
● 05	Die aktuelle Erfahrung	4
● 06	Herausforderung & Ansatz	5
● 07	Nachweise	6
● 08	Status & Versicherungsschutz	6
● 09	In ihren eigenen Worten	7
● 10	Leistungsumfang	8
● 11	Was enthalten ist	8
● 12	Leistungen	9
● 13	Ausgewählte Arbeiten	9
● 14	Zeitplan	10
● 15	Investition & Konditionen	11
● 16	Kostenaufstellung	11
● 17	Kostenübersicht	12
● 18	Auftragsoptionen	13
● 19	Optionen im Vergleich	13
● 20	Zahlungsplan	14
● 21	Annahmen, auf denen diese Kalkulation beruht	14
● 22	Annahme	15

AUF EINEN BLICK

**ANGEBOT****PRO-2026-0717****ZUR FREIGABE**

ERSTELLT FÜR

**Whitmore
Family Trust —
Eleanor
Whitmore,
Trustee**

ERSTELLT VON

**Sterling Crest
Wealth
Advisors,
Chicago**

AUSGESTELLT

14. Juli 2026

GÜLTIG BIS

**4. September
2026**

AUFTRAG

**Diskretionäre
Portfolioverwaltung**

AUF EINEN BLICK

● Das Projekt in fünf Zahlen

AUFTRAG

**Diskretionäre
Portfolioverwaltung**

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

INVESTITION

\$38,000

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

BEGINN

1. September 2026

Vorbehaltlich einer Annahme bis zum 4. September 2026

DAUER

12 Monate

Vom Projektstart bis zur finalen Übergabe

ERSTELLT FÜR

**Whitmore Family
Trust**

Eleanor Whitmore,
Kuratoriumsmitglied



01

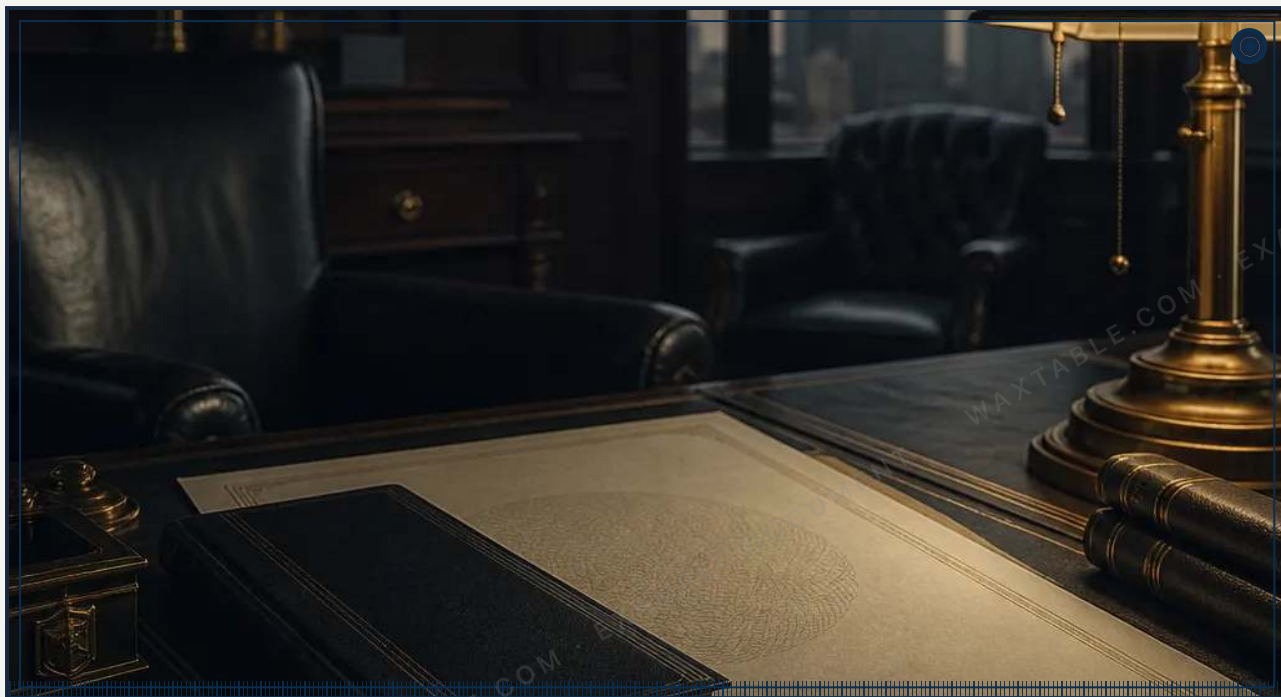
Die Chance

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.

● Zusammenfassung

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.



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

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

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 Branchenverba nd	Branchenverba nd, Vereinigte Staaten	Auf Anfrage erhältlich	Verhaltenskod ex und Beschwerdeve rfahren	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.



*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



02

Leistungsumfang

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

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.

Leistungen

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
- Individuelle Finanzplanung für Begünstigte außerhalb des Trust-Mandats

**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.



03

Investition & Konditionen

Es wird vorausgesetzt, dass die Treuhänder volle Befugnis zum diskretionären Handeln im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinie erteilen, und dass das bestehende Depotkonto möglichst in-kind übertragen werden kann. Wesentliche Änderungen am Ausschüttungsplan oder Risikomandat des Trusts können eine überarbeitete Anlagerichtlinie erfordern, die vor Fortsetzung schriftlich vereinbart wird. Dieser Satz gilt für Aufträge, die bis spätestens 4. September 2026 beginnen.



ARBEITSBEREICH	WOCHEN	SATZ	BETRAG
Vermögens- und Risikoprüfung Vollständige Prüfung der bestehenden Bestände anhand des Risikomandats des Trusts	1	\$6,800	\$6,800
Gestaltung der Anlagerichtlinie Allokationsziele, Risikogrenzen, Umschichtungsregeln	1	\$5,400	\$5,400
Steueroptimierter Diversifizierungsplan Mehrjähriger Plan zur Auflösung der traditionellen Konzentration	1	\$8,600	\$8,600
Durchführung des Portfolioübergangs Sachübertragung und gestaffelte Neuallokation	1	\$9,200	\$9,200

Einrichtung der Berichterstattung für
das erste Quartal

1

\$3,800

\$3,800

Erstellung und Lieferung des ersten
Quartalsberichtsrahmens

Gesamtsumme des Auftrags

\$38,000

Auftragsgebühr

\$38,000

Umsatzsteuer Illinois

(Anlageberatungsdienstleistungen
befreit)

\$0

Gesamt

\$38,000

FÄLLIGER

GESAMTBETRAG

\$38,000

Alle Beträge in USD. Abrechnung in drei Meilensteinen: 40% bei Unterzeichnung,
30% bei Baubeginn, 30% bei Lieferung. Das Honorar gilt für Aufträge, die bis
spätestens 4. September 2026 beginnen.

 Onboarding & Prüfung \$38,000 - Umfassende Vermögens- & Risikoprüfung - Anlagerichtlinie - Steuroptimierter 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
--	--	---

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

Nachbetreuung

Durchführung des
PortfolioübergangsJährliche
TreuhänderprüfungVierteljährliche
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.

ZAHLUNGSPLAN

Fälligkeit der einzelnen Raten

NR.	MEILENSTEIN	AUSLÖSER	ANTEIL	BETRAG
01	Woche 1–2 · Vermögens- und Risikoprüfung	1. September 2026	40%	\$15,200
02	Woche 3–4 · Gestaltung der Anlagerichtlinie	Bei Lieferbeginn	30%	\$11,400
03	Woche 5–8 · Portfolioübergang	Bei Abnahme des Meilensteins	30%	\$11,400
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).

Annahmen, auf denen diese Kalkulation beruht

Setzt voraus, dass die Treuhänder die volle Vollmacht erteilen, im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinie diskretionär zu handeln, und dass das bestehende Depotbankkonto nach Möglichkeit sachübertragen werden kann. Wesentliche Änderungen am Ausschüttungsplan oder Risikomandat des Trusts können eine überarbeitete Anlagerichtlinie erfordern, die vorab schriftlich vereinbart wird. Dieser Preis gilt für Aufträge, die am oder vor dem 4. September 2026 beginnen.

Die Gegenzeichnung unten bedeutet die Annahme von Umfang, Zeitplan und Investition dieses Angebots und autorisiert den Arbeitsbeginn.

NO. 01

FÜR WHITMORE FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Trustee

Datum

NO. 02

FÜR STERLING CREST WEALTH ADVISORS

Sterling Crest
Wealth Advisors

Bevollmächtigter Unterzeichner

Datum



NÄCHSTE SCHRITTE

Bereit, wenn Sie es sind

Mit der Annahme dieses Angebots beginnt die Arbeit am 1. September 2026. Das Honorar gilt für Aufträge, die bis zum 4. September 2026 bestätigt werden.

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