

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — DISKRETIONÄRE
PORTFOLIOVERWALTUNG

Anforderungsspezifikation

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

Inhalt

01	Dokumentenkontrolle	2
02	Einführung & Umfang	3
03	Zweck & Zielgruppe	3
04	Funktionale Anforderungen	3
05	Nicht-funktionale Anforderungen	5
06	Produktmodule	5
07	Komponentenspezifikation	6
08	Annahmen, Rahmenbedingungen & Abhängigkeiten	7
09	Release-Phasen	8

AUF EINEN BLICK

Dokumentenkontrolle

SPEZIFIKATION REQ-2026-0717 Ausgestellt am 14. Juli 2026	ERSTELLT VON Sterling Crest Wealth Advisors Chicago, IL 60606	INHABERIN Eleanor Whitmore Treuhänder, Whitmore Family Trust
STATUS Zur Prüfung Baseline bei Genehmigung festgelegt	ANFORDERUNGEN 8 Funktional und nicht-funktional	



01

Einführung & Umfang

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.

● Zweck & Zielgruppe

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.

Funktionale Anforderungen

ID	ANFORDERUNG	PRIORITÄT
R-01	Vollständige Vermögens- und Risikoprüfung innerhalb der ersten zwei Wochen des Mandats abgeschlossen	◆ MUSS
R-02	Anlagerichtlinie von allen Treuhändern genehmigt und unterzeichnet, bevor die Verwaltung beginnt	◆ MUSS

R-03	Konzentration des Altbestands gemäß dem vereinbarten mehrjährigen Diversifizierungsplan reduziert	 MUSS
R-04	Sämtliche diskretionären Trades innerhalb der genehmigten Grenzen der Anlagerichtlinie ausgeführt	 MUSS
R-05	Quartalsberichte an alle Treuhänder innerhalb von 10 Werktagen nach Quartalsende geliefert	 SOLLTE
R-06	Sachübertragung wann immer möglich genutzt, um die steuerliche Belastung beim Übergang zu minimieren	 SOLLTE
R-07	Jährliche Treuhänderprüfung abgestimmt auf den Ausschüttungskalender des Trusts geplant	 SOLLTE
R-08	Optionale, für Begünstigte bestimmte zusammenfassende Übersicht zusammen mit den Quartalsberichten ausgestellt	 KÖNNTE



ID	PRIORITÄT	ANFORDERUNG
R-01	Muss	Vollständige Vermögens- und Risikoprüfung innerhalb der ersten zwei Wochen des Mandats abgeschlossen
R-02	Muss	Anlagerichtlinie von allen Treuhändern genehmigt und unterzeichnet, bevor die Verwaltung beginnt
R-03	Muss	Konzentration des Altbestands gemäß dem vereinbarten mehrjährigen Diversifizierungsplan reduziert
R-04	Muss	Sämtliche diskretionären Trades innerhalb der genehmigten Grenzen der Anlagerichtlinie ausgeführt
R-05	Sollte	Quartalsberichte an alle Treuhänder innerhalb von 10 Werktagen nach Quartalsende geliefert

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

Mehrfähriger, 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.

SPEZIFIKATION

Komponentenspezifikation



REF.	POSITION	SPEZIFIKATION	VORLAUFZEIT		
			EINHEIT	ZEIT	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	Steueropti mierter Diversifizier ungsplan	Mehrjährige r Plan zur Auflösung der traditionelle n Konzentrati on	1	13. Oktober 2026	\$8,600
SPC-04	Durchführu ng des Portfolioübe rgangs	Sachübertra gung und gestaffelte Neuallokati on	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
SPC-06	Einrichtung der Berichtersta ttung für das erste Quartal	Erstellung und Lieferung des ersten Quartalsberi chtsrahmen s	1	13. Oktober 2026	\$3,800

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.

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.

● 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