

ERSTELLT FÜR WHITMORE FAMILY TRUST

Leistungsbeschreibung

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	Auf einen Blick	2
02	Umfang, Zeitplan & Honorar	2
03	Überblick & Ziele	4
04	Hintergrund & Ziele	4
05	Leistungen	5
06	Arbeitsstränge	5
07	Workstream-Spezifikation	6
08	Zeitplan	7
09	Abnahmekriterien	7
10	Kostenaufstellung	8
11	Kostenübersicht	9
12	Zahlungsplan	9
13	Annahme	10

AUF EINEN BLICK



SOW

SOW-2026-0717

ENTWURF

ERSTELLT FÜR Whitmore Family Trust — Eleanor Whitmore, Trustee	ERSTELLT VON Sterling Crest Wealth Advisors, Chicago	SOW-NUMMER SOW-2026- 0717	STARTDATUM 1. September 2026
DAUER Diskretionäre Portfolioverwalt	STATUS Entwurf — zur Prüfung		

AUF EINEN BLICK

Umfang, Zeitplan und Honorar

ARBEITSBEREICH

**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
Treuhandüberprüfung.

BEGINN

1. September 2026

Bei Gegenzeichnung

DAUER

12 MonateGestaffelt gemäß
nachstehendem Zeitplan

HONORAR

\$38,000

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

ANGENOMMEN VON

Eleanor Whitmore

Trustee



01

Überblick & Ziele

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 & Ziele

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.

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

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.

SPEZIFIKATION

Workstream-Spezifikation

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

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.

NO. 05

VIERTELJÄHRLICH · BERICHTERSTATTUNG & ÜBERPRÜFUNG

Vierteljährliche Leistungsberichterstattung, mit jährlicher Treuhänderprüfung im jeweils vierten Quartal.

Abnahmekriterien

REF.

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

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
Einführungssitzungen für Treuhänder Durchsprache der Anlagerichtlinie mit allen Treuhändern	2	\$2,100 / session	\$4,200

Zwischensumme Honorare**\$38,000**

Honorare

\$38,000

Umsatzsteuer Illinois

(Anlageberatungsdienstleistungen
befreit)**\$0**

Gesamt

\$38,000**GESAMT****\$38,000**

Alle Beträge verstehen sich in USD und exklusive geltender Steuern. Honorare werden in drei Meilensteinen abgerechnet: 40 % bei Unterzeichnung, 30 % bei Baubeginn, 30 % beim Go-Live.

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).

Mit der Gegenzeichnung unten werden Umfang, Zeitplan, Abnahmekriterien und Honorare dieser Leistungsbeschreibung akzeptiert und der Arbeitsbeginn zum angegebenen Startdatum autorisiert.

NO. 01

FÜR WHITMORE FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Trustee

Datum

NO. 02

FÜR 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