

STERLING CREST WEALTH ADVISORS · GESTIÓN DE
PORTAFOLIO DISCRECIONAL

Mandato Discrecional

Un mandato de gestión discrecional de cartera para el Whitmore Family Trust: una asignación diversificada y con conciencia fiscal para tres generaciones de beneficiarios, con informes trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios.



01

La oportunidad

El Whitmore Family Trust ha superado su actual esquema de custodia y corretaje: tres generaciones de beneficiarios, un mosaico de participaciones heredadas y ninguna estrategia fiscal coordinada entre ellas. Este es el plan para reunirlos todo bajo un solo mandato discrecional.

● Por qué ahora

El Whitmore Family Trust mantiene actualmente sus activos en un arreglo de corretaje custodiado sin gestión discrecional, sin una estrategia coordinada de pérdidas fiscales, y con una concentración histórica en una única participación industrial acumulada a lo largo de tres generaciones. Con el inicio este año de las distribuciones a la tercera generación de beneficiarios, los fideicomisarios necesitan una cartera construida para eso, no una todavía moldeada por decisiones tomadas hace décadas.

Sterling Crest Wealth Advisors propone un mandato de gestión discrecional de cartera: una revisión completa de activos y un plan de diversificación, una estrategia de reequilibrio con conciencia fiscal, y una gestión discrecional continua con informes trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios. Las siguientes secciones exponen el enfoque, el alcance, el cronograma y la inversión.

NO. 01

\$42M

ACTIVOS DE CLIENTES
BAJO GESTIÓN
DISCRECIONAL

NO. 02

3

GENERACIONES DE
BENEFICIARIOS
ATENDIDAS POR ESTE
MANDATO

NO. 03

8 semanas

DE LA REVISIÓN A LA
TRANSICIÓN COMPLETA
DEL PORTAFOLIO

El desafío

Los activos del fideicomiso se encuentran en un arreglo de corretaje custodiado sin gestión discrecional y con una concentración histórica en una única participación industrial acumulada a lo largo de tres generaciones.

Con el inicio este año de las distribuciones a beneficiarios de tercera generación, los fideicomisarios necesitan una estrategia coordinada y con conciencia fiscal para toda la cartera, no el mosaico de decisiones individuales que ha llevado durante décadas.

Nuestro enfoque

Comenzamos con una revisión completa de activos y un plan de diversificación que deshace la concentración histórica de forma fiscalmente consciente, distribuyendo la exposición en varios años fiscales en lugar de una única venta disruptiva.

La gestión discrecional continua administra entonces la cartera conforme al mandato de riesgo declarado del fideicomiso, con informes trimestrales de desempeño para los fideicomisarios y una revisión anual construida en torno al calendario real de distribuciones del fideicomiso.

NO. 01



Revisión de activos y riesgo

Inventario completo de las tenencias actuales y evaluación frente al mandato de riesgo del fideicomiso.

NO. 02



Diseño de política de inversión

Declaración de política de inversión que define los objetivos de asignación y las reglas de rebalanceo.

NO. 03



Diversificación patrimonial

Plan plurianual y fiscalmente consciente para deshacer la concentración en una sola tenencia.

NO. 04



Transición de portafolio

Transferencia en especie y reasignación por etapas desde la cuenta custodial anterior.

NO. 05



Gestión discrecional

Gestión continua del día a día conforme a la política de inversión acordada.

NO. 06



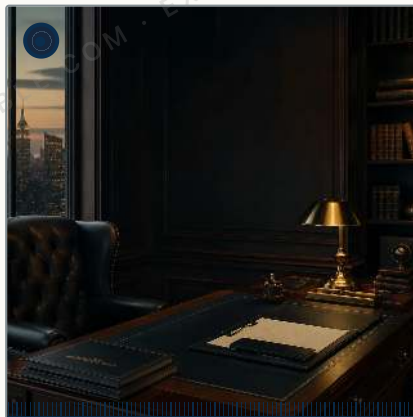
Informes y gobernanza

Informes trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios vinculada al calendario de distribución.



Sterling Crest guio a nuestra familia a través de tres generaciones de decisiones que nunca habíamos revisado realmente. La transición fiscalmente consciente por sí sola nos ahorró más que su honorario.

HAROLD BREGMAN



Registros, coberturas y garantías

CREDENCIAL	ENTIDAD EMISORA	REFERENCIA	ALCANCE	ESTADO
Entidad registrada	Registro de sociedades, Estados Unidos	Sterling Crest Wealth Advisors LLC	Nombre comercial e identidad jurídica	Activo
Registro fiscal	Autoridad fiscal, Estados Unidos	EIN 36-4471082	Todos los trabajos facturados	Activo
Seguro de responsabilidad civil profesional	Aseguradora comercial	Disponible a solicitud	Gestión Discrecional de Carteras	Se renueva anualmente
Seguro de responsabilidad civil general	Aseguradora comercial	Disponible a solicitud	Trabajos en sitio y en las instalaciones del cliente	Se renueva anualmente
Afiliación a un organismo profesional	Asociación sectorial, Estados Unidos	Disponible a solicitud	Código de conducta y procedimiento de reclamaciones	Al corriente

Los certificados y anexos de pólizas se entregan a solicitud y se reemiten a Whitmore Family Trust a solicitud en cualquier momento durante el encargo.



NO. 01

SEMANAS 1-2 · REVISIÓN DE ACTIVOS Y RIESGO

Revisión completa de las tenencias actuales y del mandato de riesgo declarado del fideicomiso.

NO. 02

SEMANAS 3-4 · DISEÑO DE LA POLÍTICA DE INVERSIÓN

Declaración de política de inversión redactada y aprobada por los fideicomisarios.

NO. 03

SEMANAS 5-8 · TRANSICIÓN DE LA CARTERA

Transferencia en especie y diversificación escalonada de la concentración histórica.

NO. 04

CONTINUO · GESTIÓN DISCRECIONAL

Gestión diaria conforme a la declaración de política de inversión.



Incorporación y Revisión

\$38,000

- Revisión completa de activos y riesgos
- Declaración de política de inversión
- Plan de diversificación con conciencia fiscal
- Ejecución de la transición de la cartera



Incorporación + Gestión

0.95% AUM/yr

- Todo lo incluido en Incorporación y Revisión
- Gestión discrecional continua
- Informes de rendimiento trimestrales
- Revisión anual de fideicomisarios



Socio de Family Office

1.35% AUM/yr

- Todo lo incluido en Incorporación + Gestión
- Coordinación patrimonial multigeneracional
- Asesor senior dedicado
- Reuniones trimestrales presenciales con fideicomisarios

MODELO DE NEGOCIO

Cómo se comparan los tres niveles

	INCORPORACIÓN Y REVISIÓN	INCORPORACIÓN + GESTIÓN	SOCIO DE FAMILY OFFICE
Precio	\$38,000	0.95% AUM/yr	1.35% AUM/yr
Alcance principal	Revisión completa de activos y riesgos	Todo lo incluido en Incorporación y Revisión	Todo lo incluido en Incorporación + Gestión
Qué incluye	Declaración de política de inversión	Gestión discrecional continua	Coordinación patrimonial multigeneracional
Entrega	Plan de diversificación con conciencia fiscal	Informes de rendimiento trimestrales	Asesor senior dedicado
Servicio posterior	Ejecución de la transición de la cartera	Revisión anual de fideicomisarios	Reuniones trimestrales presenciales con fideicomisarios

Los precios están en USD y no incluyen el impuesto sobre las ventas (Illinois — servicios de asesoría de inversión exentos). Las opciones se pueden combinar o escalar; la recomendación para Whitmore Family Trust se destaca en la sección de precios.



LA SOLICITUD

Únete a la ronda

Estamos levantando capital para financiar la hoja de ruta de la página anterior. Sterling Crest Wealth Advisors agradecería una conversación de seguimiento este trimestre.

Apruebe esta propuesta y podremos iniciar el proceso de revisión y transferencia de activos antes del informe de cierre de trimestre. Responda a este documento o escriba a advisors@sterlingcrestwealth.com.

Sterling Crest Wealth Advisors

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