

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — PORTAFOLIO
DEL ESTUDIO

Trabajo seleccionado y capacidades

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

Sobre el estudio

Un mandato discrecional continuo para gestionar la cartera de inversiones del Whitmore Family Trust mediante una asignación diversificada y con conciencia fiscal, con informes de rendimiento trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios.

● Cómo trabajamos

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

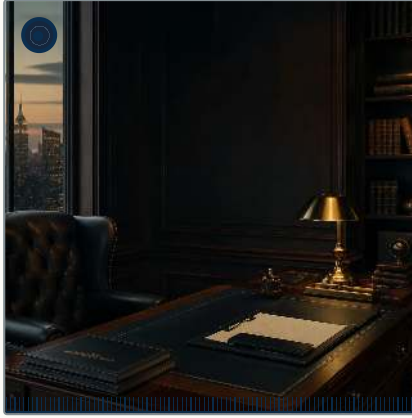
3

GENERACIONES DE
BENEFICIARIOS
ATENDIDAS POR ESTE
MANDATO

NO. 03

8 semanas

DE LA REVISIÓN A LA
TRANSICIÓN COMPLETA
DEL PORTAFOLIO





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

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.

CAPACIDAD

Qué incluye un proyecto típico

REF.	ÍTEM	ESPECIFICACIÓN	ESFUERZO	FECHA	PRECIO UN
SPC-01	Revisión de activos y riesgo	Revisión completa de las tenencias actuales frente al mandato de riesgo del fideicomiso	1	13 de octubre de 2026	\$6,800
SPC-02	Diseño de la declaración de política de inversión	Objetivos de asignación, límites de riesgo, reglas de reequilibrio	1	13 de octubre de 2026	\$5,400
SPC-03	Plan de diversificación con conciencia fiscal	Plan plurianual para deshacer la concentración histórica	1	13 de octubre de 2026	\$8,600
SPC-04	Ejecución de la transición de la cartera	Transferencia en especie y reasignación escalonada	1	13 de octubre de 2026	\$9,200

Las especificaciones quedan fijadas en el momento de la aceptación; cualquier cambio se gestiona mediante el procedimiento de control de cambios establecido en este documento.

NO. 01

Transición con eficiencia fiscal

Concentración patrimonial heredada, deshecha a lo largo de varios ejercicios fiscales, no en una sola venta disruptiva.

NO. 02

Política de inversión por escrito

Una declaración de política de inversión firmada rige cada decisión discrecional tomada en nombre del fideicomiso.

NO. 03

Informes centrados en el fiduciario

Informes trimestrales y una revisión anual estructurados según el calendario real de distribuciones del fideicomiso.

SITUACIÓN

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.

OPCIONES

Qué modalidad te conviene

	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 escalonar; la recomendación para Whitmore Family Trust se destaca en la sección de precios.



TRABAJA CON NOSOTROS

Iniciar un proyecto

Cada proyecto comienza con una conversación sobre lo que realmente quiere cambiar. Sterling Crest Wealth Advisors responde en un día hábil.

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