

DEMANDE DE MODIFICATION



Demande de modification

Gestion de portefeuille discrétionnaire



NO. 01 ÉMETTEUR Sterling

Crest Wealth Advisors

233 S WACKER DR, CHICAGO, IL
60606, UNITED STATES

NO. 02 À Whitmore Family

Trust

1200 LAKE SHORE DR, CHICAGO, IL
60610, UNITED STATES

La présente demande de modification modifie le cahier des charges référencé ci-dessous.
Elle ne prend effet qu'une fois signée par les deux parties.

DEMANDE DE
MODIFICATION N°

**CR-2026-
0893**

DATE D'ENTRÉE EN
VIGUEUR

**1er septembre
2026**

MODIFIE

**SOW-2026-
0717**

ÉMIS LE

14 juillet 2026

Sterling Crest Wealth Advisors LLC

Confidentiel — préparé pour Whitmore Family Trust. Ne pas diffuser au-delà
des parties nommées.

EN BREF



DEMANDE DE MODIFICATION

CR-2026-0893

SOUMISE

DEMANDE DE
MODIFICATION**CR-2026-
0893**

SOUMISE LE

14 juillet 2026

SOW D'ORIGINE

**SOW-2026-
0717 · Mandat
discrétionnaire**

URGENCE

Élevée

STATUT

SOUMISE

SOUMISE PAR

**Sterling Crest
Wealth
Advisors,
Chicago**RÉPONSE REQUISE
AVANT LE**4 septembre
2026**

EN BREF

● Ce que modifie ce changement

MODIFIE

SOW-2026-0717

Cahier des charges

HONORAIRES
SUPPLÉMENTAIRES**\$38,000**\$38,000, plus taxe de vente
de l'illinois (services de
conseil en investissement
exonérés)

VALEUR RÉVISÉE DU CONTRAT

\$43,600

Y compris ce changement

DATE D'EFFET

1er septembre 2026Sur approbation des
deux parties

SOUMISE PAR

**Sterling Crest Wealth
Advisors**Approuvé par Eleanor
Whitmore



01

Résumé de la modification

Les fiduciaires ont demandé un calendrier de diversification accéléré après la vacance d'un siège au conseil de la participation industrielle historique, ce qui comprime le calendrier de transition et ajoute une présentation intermédiaire aux fiduciaires, pour un total révisé de 43 600 \$.

● Justification

Le Whitmore Family Trust détient actuellement ses actifs par le biais d'un arrangement de courtage sous garde, sans gestion discrétionnaire, sans stratégie coordonnée de récupération des pertes fiscales, et avec une concentration historique dans une seule participation industrielle constituée sur trois générations. Alors que les distributions à la troisième génération de bénéficiaires débutent cette année, les fiduciaires ont besoin d'un portefeuille conçu pour cette réalité, et non façonné par des décisions prises il y a des décennies.

Sterling Crest Wealth Advisors propose un mandat de gestion discrétionnaire de portefeuille : un examen complet des actifs et un plan de diversification, une stratégie de rééquilibrage fiscalement optimisée, ainsi qu'une gestion discrétionnaire continue avec des rapports trimestriels et un bilan annuel avec les fiduciaires. Les sections suivantes présentent l'approche, le périmètre, le calendrier et l'investissement.

troisième génération, les fiduciaires ont besoin d'une stratégie coordonnée et fiscalement optimisée pour l'ensemble du portefeuille, plutôt que la mosaïque de décisions individuelles qu'il a portée pendant des décennies.

Notre approche

Nous commençons par un examen complet des actifs et un plan de diversification qui démantèle la concentration historique de manière fiscalement optimisée, en répartissant l'exposition sur plusieurs années fiscales plutôt que par une vente unique et perturbatrice.

La gestion discrétionnaire continue pilote ensuite le portefeuille conformément au mandat de risque déclaré du trust, avec des rapports de performance trimestriels aux fiduciaires et un bilan annuel construit autour du calendrier de distribution réel du trust.



ÉLÉMENT	MODIFICATION (AJOUT/SUPPRESSION/ MODIFICATION)	DESCRIPTION
Périmètre	Diversification pluriannuelle, transition standard de 8 semaines	Diversification accélérée, transition de 5 semaines, plus présentation intermédiaire aux fiduciaires
Calendrier de transition	Étalée sur 8 semaines	Étalée sur 5 semaines (comprimée)
Présentations aux fiduciaires	1 séance d'intégration, 2 fiduciaires	2 séances d'intégration plus 1 présentation intermédiaire, 2 fiduciaires
Honoraires de mission	\$38,000	43 600 \$ (+5 600 \$)
Date d'achèvement de la transition	30 octobre 2026	9 octobre 2026 (-3 semaines)



NO. 01

SEMAINES 1-2 · EXAMEN DES ACTIFS ET DES RISQUES

Examen complet des avoirs actuels et du mandat de risque déclaré du trust.



NO. 02

SEMAINES 3-4 · CONCEPTION DE LA POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Déclaration de politique d'investissement rédigée et approuvée par les fiduciaires.



NO. 03

SEMAINES 5-8 · TRANSITION DU PORTEFEUILLE

Transfert en nature et diversification progressive de la concentration historique.



NO. 04

EN CONTINU · GESTION DISCRÉTIONNAIRE

Gestion quotidienne conforme à la déclaration de politique d'investissement.



ACTIVITÉ	HEURES	TAUX	MONTANT
Examen des actifs et des risques	1	\$6,800	\$6,800
Examen complet des avoirs actuels au regard du mandat de risque du trust			
Conception de la déclaration de politique d'investissement	1	\$5,400	\$5,400
Objectifs d'allocation, limites de risque, règles de rééquilibrage			
Plan de diversification fiscalement optimisé	1	\$8,600	\$8,600
Plan pluriannuel pour démanteler la concentration historique			
Exécution de la transition du portefeuille	1	\$9,200	\$9,200
Transfert en nature et réallocation progressive			
Séances d'intégration des fiduciaires	2	\$2,100 / session	\$4,200
Présentation de la politique d'investissement à tous les fiduciaires			
Honoraires supplémentaires			\$38,000

Valeur du contrat initial (SOW-2026-0717)

\$38,000

Nouveau total

\$43,600

NOUVEAU
TOTAL

\$43,600

Tous les montants sont exprimés en USD et hors taxes applicables. Les honoraires supplémentaires sont facturés selon l'échéancier des jalons du SOW d'origine : 50 % à l'approbation de cette modification et 50 % à la mise en ligne.

ÉCHÉANCIER DE PAIEMENT

Échéance de chaque versement

N°	JALON	DÉCLENCHEUR	PART	MONTANT
01	Semaines 1-2 · Examen des actifs et des risques	1er septembre 2026	50%	\$19,000
02	Semaines 3-4 · Conception de la politique d'investissement	Au démarrage de la livraison	50%	\$19,000
Total (HT)			100%	\$38,000

Les échéances sont facturées au fur et à mesure des jalons ci-dessus et sont payables dans les 30 jours suivant chaque facture. Tous les montants sont exprimés en USD et s'entendent hors taxe de vente de l'illinois (services de conseil en investissement exonérés).

● Hypothèses et conditions d'approbation

Suppose que les fiduciaires accordent une autorité pleine et entière pour agir de manière discrétionnaire dans le cadre de la déclaration de politique d'investissement convenue, et que le compte de courtage sous garde actuel puisse être transféré en nature dans la mesure du possible. Toute modification importante du calendrier de distribution ou du mandat de risque du trust peut nécessiter une déclaration de politique d'investissement révisée, sous réserve d'un accord écrit préalable. Ce tarif est valable pour les engagements débutant au plus tard le 4 septembre 2026.

La signature ci-dessous approuve le périmètre, le calendrier révisé et les honoraires supplémentaires énoncés dans cette demande de modification, et autorise la modification correspondante du contrat d'origine.

NO. 01**POUR WHITMORE
FAMILY TRUST**

Eleanor Whitmore

Fiduciaire

Date

NO. 02**POUR STERLING CREST
WEALTH ADVISORS**

**Sterling Crest
Wealth Advisors**

Signataire autorisé

Date

● Sterling Crest Wealth Advisors

233 S Wacker Dr, Chicago, IL 60606, United States

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312 555 0181

· sterlingcrestwealth.com

Sterling Crest Wealth Advisors LLC · EIN 36-4471082