

## CONTRAT



# Contrat-cadre de services

Gestion de portefeuille discrétionnaire

**NO. 01 LE CONSULTANT**

**Sterling Crest Wealth  
Advisors**

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

**NO. 02 LE CLIENT Whitmore**

**Family Trust**

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

Le présent contrat est conclu entre les parties nommées ci-dessous et prend effet à la date d'entrée en vigueur indiquée. Il annule et remplace toutes les discussions antérieures portant sur le même objet.

CONTRAT N°

**CTR-2026-  
0717**

DATE D'ENTRÉE EN  
VIGUEUR

**1er septembre  
2026**

DURÉE

**12 mois**

DROIT APPLICABLE

**État de  
l'Illinois,  
États-Unis**

MISSION

**Gestion de  
portefeuille  
discrétionnaire**

STATUT

**Pour exécution**

Sterling Crest Wealth Advisors LLC

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

# Sommaire

|      |                              |    |
|------|------------------------------|----|
| ● 01 | Contrat                      | 1  |
| ● 02 | Les parties                  | 2  |
| ● 03 | Conditions commerciales      | 2  |
| ● 04 | Aperçu de la mission         | 4  |
| ● 05 | Contexte                     | 4  |
| ● 06 | Périmètre et livrables       | 5  |
| ● 07 | Cahier des charges           | 5  |
| ● 08 | Calendrier du programme      | 6  |
| ● 09 | Barème d'honoraires          | 7  |
| ● 10 | Récapitulatif des honoraires | 7  |
| ● 11 | Échéancier de paiement       | 8  |
| ● 12 | Statut et couvertures        | 9  |
| ● 13 | Conditions générales         | 10 |
| ● 14 | Signature                    | 12 |

## NO. 01

### LE CONSULTANT

#### Sterling Crest Wealth Advisors

STERLING CREST WEALTH  
ADVISORS LLC · EIN 36-4471082

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

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312  
555 0181 · sterlingcrestwealth.com

## NO. 02

### LE CLIENT

#### Whitmore Family Trust

THE WHITMORE FAMILY TRUST

1200 Lake Shore Dr, Chicago, IL 60610,  
United States

trustee@whitmorefamilytrust.com · +1 312  
555 0224

## CONDITIONS COMMERCIALES

# Les conditions régissant le présent contrat

## DATE D'ENTRÉE EN VIGUEUR

**1er septembre 2026**

La date à laquelle les obligations prennent effet

## DURÉE INITIALE

**12 mois**

Renouvelable uniquement par accord écrit

## TOTAL DES HONORAIRES

**\$38,000**

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

## CONDITIONS DE PAIEMENT

**Net 30 jours**

À compter de la date de chaque facture valide

## DROIT APPLICABLE

**État de l'Illinois,  
États-Unis**

Comté de Cook, Illinois



01

# Aperçu de la mission

Un mandat discrétionnaire continu gérant le portefeuille d'investissement du Whitmore Family Trust selon une allocation diversifiée et optimisée fiscalement, avec un reporting de performance trimestriel et une revue annuelle des fiduciaires.

## ● Contexte

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.

# Périmètre et livrables

NO. 01

REVUE

## Revue complète des actifs et des risques

Une revue complète des avoirs actuels, du risque de concentration et du mandat de risque déclaré de la fiducie.

NO. 02

STRATÉGIE

## Déclaration de politique d'investissement

Une déclaration écrite de politique d'investissement définissant les objectifs d'allocation, les limites de risque et les règles de rééquilibrage.

NO. 03

TRANSITION

## Plan de diversification fiscalement optimisé

Un plan pluriannuel visant à dénouer la concentration historique sans déclencher d'événement fiscal inutile.

NO. 04

GESTION

## Gestion discrétionnaire continue

Gestion discrétionnaire quotidienne du portefeuille conformément à la déclaration de politique d'investissement.

NO. 05

RAPPORTS

## Reporting de performance trimestriel

Reporting trimestriel de performance, d'allocation et de frais remis à l'ensemble des fiduciaires.

### HORS PÉRIMÈTRE

- Rédaction juridique en matière de fiducies et de successions (confiée à un conseil externe)
- Préparation et dépôt des déclarations fiscales
- Évaluation de biens immobiliers ou d'entreprises à capital fermé

### SPÉCIFICATION

# Cahier des charges

| RÉF.   | ÉLÉMENT                                                    | SPÉCIFICATION                                                            | CHARGÉ | DATE            | PRIX UNITAIRE     |
|--------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-------------------|
| SPC-01 | Examen des actifs et des risques                           | Examen complet des avoirs actuels au regard du mandat de risque du trust | 1      | 13 octobre 2026 | \$6,800           |
| SPC-02 | Conception de la déclaration de politique d'investissement | Objectifs d'allocation, limites de risque, règles de rééquilibrage       | 1      | 13 octobre 2026 | \$5,400           |
| SPC-03 | Plan de diversification fiscalement optimisé               | Plan pluriannuel pour démanteler la concentration historique             | 1      | 13 octobre 2026 | \$8,600           |
| SPC-04 | Exécution de la transition du portefeuille                 | Transfert en nature et réallocation progressive                          | 1      | 13 octobre 2026 | \$9,200           |
| SPC-05 | Séances d'intégration des fiduciaires                      | Présentation de la politique d'investissement à tous les fiduciaires     | 2      | 13 octobre 2026 | \$2,100 / session |

Les spécifications sont fixées à l'acceptation ; tout changement est traité selon la procédure de contrôle des modifications définie dans le présent document.

#### 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.

## FLUX DE TRAVAIL

## SEMAINES

## 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

**Total des honoraires**

**\$38,000**

Taxe de vente de l'Illinois  
(services de conseil en investissement exonérés) \$0

Valeur maximale du contrat \$38,000

VALEUR  
MAXIMALE DU  
CONTRAT

\$38,000

Tous les montants sont exprimés en USD et hors taxes applicables, facturées au taux en vigueur. Les honoraires sont facturés mensuellement à terme échu en fonction de l'avancement et sont payables sous 30 jours à compter de la date de facture. Les frais sont facturés au coût réel sous réserve d'accord écrit préalable.

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           | 30%  | \$11,400 |
| 02         | Semaines 3–4 · Conception de la politique d'investissement | Au démarrage de la livraison | 30%  | \$11,400 |
| 03         | Semaines 5–8 · Transition du portefeuille                  | À l'acceptation du jalon     | 20%  | \$7,600  |
| 04         | En continu · Gestion discrétionnaire                       | À la livraison finale        | 20%  | \$7,600  |
| 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).

STATUT

# Immatriculations, couvertures et garanties

| HABILITATION                                    | ORGANISME ÉMETTEUR                      | RÉFÉRENCE                          | PÉRIMÈTRE                                       | STATUT                 |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|
| Entité enregistrée                              | Registre des sociétés, États-Unis       | Sterling Crest Wealth Advisors LLC | Nom commercial et identité juridique            | Actif                  |
| Immatriculation fiscale                         | Administration fiscale, États-Unis      | EIN 36-4471082                     | Toutes les prestations facturées                | Actif                  |
| Assurance responsabilité civile professionnelle | Assureur commercial                     | Disponible sur demande             | Gestion de portefeuille discrétionnaire         | Renouvelé chaque année |
| Assurance responsabilité civile générale        | Assureur commercial                     | Disponible sur demande             | Travaux sur site et dans les locaux du client   | Renouvelé chaque année |
| Adhésion à un organisme professionnel           | Association professionnelle, États-Unis | Disponible sur demande             | Code de déontologie et procédure de réclamation | En règle               |

Les certificats et les tableaux de garanties sont fournis sur demande et sont réémis à Whitmore Family Trust sur demande à tout moment pendant la mission.

# Conditions générales

## NO. 01 1. Durée et résiliation

Le présent contrat prend effet à la date d'entrée en vigueur et se poursuit pendant la durée initiale indiquée ci-dessus, sauf résiliation anticipée conformément à la présente clause. Chaque partie peut résilier la mission, ou tout énoncé des travaux, moyennant un préavis écrit de 30 jours. Chaque partie peut résilier immédiatement, sur notification écrite, si l'autre partie commet une violation substantielle non corrigée dans les 15 jours ouvrés suivant la notification, ou devient insolvable. En cas de résiliation, le client paie tous les services dûment exécutés et les frais dûment engagés jusqu'à la date d'effet de la résiliation.

## NO. 02 2. Honoraires et paiement

Le Client paiera les honoraires indiqués dans le barème de tarification, hors taxes applicables. Sterling Crest Wealth Advisors facturera mensuellement à terme échu en fonction de l'avancement ; chaque facture est payable dans les 30 jours suivant sa date. Les dépenses préapprouvées sont refacturées au coût réel et ne doivent pas dépasser le plafond convenu sans l'accord écrit préalable du Client. Sterling Crest Wealth Advisors peut facturer des intérêts sur les montants en retard au taux maximum autorisé par la loi, courant quotidiennement.

## NO. 03 3. Propriété intellectuelle

Chaque partie conserve la propriété de la propriété intellectuelle qu'elle possédait avant la mission ou qu'elle développe indépendamment de celle-ci. Dès le paiement intégral des honoraires concernés, Sterling Crest Wealth Advisors cède au Client tous les droits de propriété intellectuelle sur les livrables sur mesure créés spécifiquement pour le Client dans le cadre du présent Contrat. Sterling Crest Wealth Advisors conserve la propriété de ses méthodes, cadres, outils et savoir-faire, et accorde au Client une licence perpétuelle et non exclusive pour les utiliser dans la mesure où ils sont intégrés aux livrables, à des fins internes.

## NO. 04 4. Confidentialité

Chaque partie conserve confidentielles toutes les informations non publiques divulguées par l'autre partie dans le cadre du présent contrat, ne les utilise que pour exécuter ses obligations, et les protège avec un soin au moins équivalent à celui qu'elle applique à ses propres informations confidentielles. Ces obligations ne s'appliquent pas aux informations qui sont ou deviennent publiques sans faute de la partie destinataire, qui étaient légalement connues avant leur divulgation,

ou dont la divulgation est requise par la loi ou la réglementation. Cette clause survit à la résiliation pendant une durée de cinq ans.

## NO. 05 5. Responsabilité et indemnisation

Aucune des parties n'exclut sa responsabilité en cas de décès ou de dommage corporel causé par sa négligence, en cas de fraude, ni pour toute responsabilité qui ne peut légalement être exclue. Sous cette réserve, aucune des parties n'est responsable des pertes indirectes ou consécutives, ni de la perte de profits, de revenus ou d'économies anticipées. La responsabilité totale cumulée de Sterling Crest Wealth Advisors découlant du présent Contrat ou en lien avec celui-ci est limitée au total des honoraires versés au titre de l'énoncé de travaux concerné au cours des 12 mois précédant l'événement à l'origine de la réclamation. Sterling Crest Wealth Advisors maintient une assurance responsabilité civile professionnelle à des niveaux commercialement raisonnables.

## NO. 06 6. Droit applicable et litiges

Le présent Contrat et tout litige en découlant ou s'y rapportant sont régis par les lois de l'État de l'Illinois, États-Unis. Les parties tenteront d'abord de résoudre tout litige de bonne foi par escalade auprès de leurs sponsors seniors respectifs. Si le litige n'est pas résolu dans les 30 jours, les tribunaux du comté de Cook, Illinois auront compétence exclusive, sous réserve que chaque partie puisse demander une injonction devant tout tribunal compétent.

### DROIT APPLICABLE

État de l'Illinois, États-Unis

### JURIDICTION

Comté de Cook, Illinois

Le présent contrat est signé par les représentants dûment autorisés des parties et prend effet à la date d'entrée en vigueur indiquée ci-dessus.

NO. 01

POUR LE COMPTE DE  
WHITMORE FAMILY TRUST

**Eleanor Whitmore**

Fiduciaire

Date

NO. 02

POUR LE COMPTE  
DE 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