

ACCORD DE CONFIDENTIALITÉ



Accord de confidentialité mutuel

Gestion de portefeuille discrétionnaire

NO. 01 PARTIE A – PARTIE

**DIVULGATRICE ET
DESTINATAIRE Sterling Crest
Wealth Advisors**

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

NO. 02 PARTIE B – PARTIE

**DIVULGATRICE ET
DESTINATAIRE Whitmore
Family Trust**

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

Le présent accord mutuel de non-divulgence régit l'échange d'informations confidentielles entre les parties désignées ci-dessous pendant qu'elles évaluent l'opportunité qui y est décrite.

N° D'ACCORD DE
CONFIDENTIALITÉ

**NDA-2026-
0344**

DATE D'ENTRÉE EN
VIGUEUR

**1er septembre
2026**

ÉMIS LE

14 juillet 2026

DROIT APPLICABLE

**État de
l'Illinois,
États-Unis**

Sterling Crest Wealth Advisors LLC

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

EN BREF



ACCORD DE CONFIDENTIALITÉ
NDA-2026-0344

POUR SIGNATURE

N° DE CONTRAT

NDA-2026-0344

PARTIES

**Sterling Crest
Wealth
Advisors et
Whitmore
Family Trust**

DATE D'ENTRÉE EN
VIGUEUR

**1er septembre
2026**

DURÉE

12 mois

DROIT APPLICABLE

**État de
l'Illinois,
États-Unis**

STATUT

Pour signature

EN BREF

● **La structure de cet accord**

DATE D'ENTRÉE EN VIGUEUR

1er septembre 2026

La date à partir de laquelle la divulgation peut commencer

DURÉE

12 mois

La confidentialité survit à l'expiration

OBJET

Gestion de portefeuille discrétionnaire

Un mandat de gestion discrétionnaire de portefeuille pour le Whitmore Family Trust — une allocation diversifiée et fiscalement optimisée répartie sur trois générations de bénéficiaires, avec des rapports trimestriels et un bilan annuel avec les fiduciaires.

DROIT APPLICABLE

État de l'Illinois, États-Unis

Comté de Cook, Illinois

PARTIES

Deux

Sterling Crest Wealth Advisors et Whitmore Family Trust



01

Objet et contexte

Le Whitmore Family Trust a dépassé son arrangement actuel de courtage-conservation — trois générations de bénéficiaires, un patchwork de participations historiques, et aucune stratégie fiscale coordonnée entre elles. Voici le plan pour tout regrouper sous un seul mandat discrétionnaire.

● Préambule

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.

NO. 01

**PARTIE A — PARTIE
DIVULGATRICE ET
DESTINATAIRE****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

**PARTIE B — PARTIE
DIVULGATRICE ET
DESTINATAIRE****Whitmore Family Trust**

THE WHITMORE FAMILY TRUST

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

trustee@whitmorefamilytrust.com · +1 312
555 0224

Conditions de l'accord

NO. 01

1. Définition des informations confidentielles

« Informations confidentielles » désigne toute information non publique divulguée par une partie (la « Partie divulgatrice ») à l'autre (la « Partie destinataire »), que ce soit oralement, par écrit ou sous toute autre forme, qui est désignée comme confidentielle ou qu'une personne raisonnable comprendrait comme confidentielle compte tenu de sa nature et des circonstances de la divulgation. Cela inclut, sans limitation, les informations techniques, commerciales, financières et opérationnelles, les plans produits, les prix, les listes de clients et la stratégie commerciale.

Les informations confidentielles incluent également l'existence et le contenu du présent accord ainsi que le fait que Sterling Crest Wealth Advisors et Whitmore Family Trust sont en discussion au sujet de l'Objet.

NO. 02

2. Obligations de la partie destinataire

La Partie destinataire utilisera les informations confidentielles uniquement aux fins de l'Objet et ne les divulguera à aucun tiers sans le consentement écrit préalable de la Partie divulgatrice. La Partie destinataire protégera les informations confidentielles en faisant preuve au moins du même degré de diligence qu'elle applique à ses propres informations d'importance similaire, et en aucun cas d'un degré de diligence inférieur à ce qui est raisonnable.

La Partie destinataire ne peut divulguer les informations confidentielles qu'à ses employés, dirigeants et conseillers professionnels qui ont besoin d'en connaître aux fins de l'Objet et qui sont liés par des obligations de confidentialité au moins aussi protectrices que celles du présent accord. La Partie destinataire demeure responsable de toute violation commise par ces personnes.

NO. 03 3. Exclusions

Les obligations du présent accord ne s'appliquent pas aux informations dont la Partie destinataire peut démontrer qu'elles : (a) étaient légalement en sa possession avant la divulgation, sans obligation de confidentialité ; (b) sont ou deviennent publiquement accessibles autrement que par un manquement de la Partie destinataire ; (c) sont légalement reçues d'un tiers sans restriction ; ou (d) sont développées de manière indépendante par la Partie destinataire sans utilisation ni référence aux informations confidentielles.

Si la Partie destinataire est tenue par la loi, un règlement ou une décision de justice de divulguer des informations confidentielles, elle peut le faire à condition, dans la mesure légalement permise, d'en informer rapidement la Partie divulgatrice et de lui apporter une assistance raisonnable pour obtenir un traitement protecteur.

NO. 04 4. Durée et survie

Le présent accord prend effet à la date d'effet et se poursuit pendant la durée indiquée ci-dessus, sauf résiliation anticipée par l'une ou l'autre des parties moyennant un préavis écrit de trente (30) jours. La résiliation ne dégage aucune des parties des obligations nées avant la résiliation.

Les obligations de confidentialité de la Partie destinataire survivent à la résiliation ou à l'expiration et se poursuivent pendant trois (3) ans par la suite, à l'exception des obligations relatives aux informations constituant un secret commercial, qui se poursuivent aussi longtemps que ces informations demeurent un secret commercial au regard du droit applicable.

copies conservées dans le cadre de sauvegardes électroniques de routine, à condition que ces documents conservés restent soumis aux obligations de confidentialité du présent accord.

NO. 06 6. Recours et mesures injonctives

Les parties reconnaissent qu'une violation du présent accord peut causer un préjudice irréparable pour lequel des dommages-intérêts constitueraient une réparation inadéquate. En conséquence, la Partie divulgatrice est en droit de demander une injonction ou toute autre réparation équitable, sans avoir à fournir de caution, en plus de tout autre recours disponible en droit ou en équité.

Le présent accord n'accorde aucune licence ni aucun droit de propriété sur les informations confidentielles, ni aucune obligation d'engager une relation d'affaires ultérieure. Chaque partie conserve tous les droits sur ses propres informations confidentielles.

DROIT APPLICABLE

État de l'Illinois, États-Unis

JURIDICTION

Comté de Cook, Illinois

En signant ci-dessous, chaque partie accepte d'être liée par les termes du présent Accord de confidentialité mutuel à compter de la date d'effet. Le présent accord peut être signé en plusieurs exemplaires, y compris par signature électronique, chacun étant réputé constituer un original.

NO. 01

POUR STERLING CREST
WEALTH ADVISORS

**Sterling Crest
Wealth Advisors**

Signataire autorisé

Date

NO. 02

POUR WHITMORE
FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Fiduciaire

Date

● Sterling Crest Wealth Advisors — Service juridique

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