

STERLING CREST WEALTH ADVISORS · GESTION DE
PORTEFEUILLE DISCRÉTIONNAIRE

Mandat 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.



01

L'opportunité

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.

● Pourquoi maintenant

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

42 M\$

ACTIFS CLIENTS SOUS
GESTION
DISCRÉTIONNAIRE

NO. 02

3

GÉNÉRATIONS DE
BÉNÉFICIAIRES SERVIES
PAR CE MANDAT

NO. 03

8 sem.

DE L'EXAMEN À LA
TRANSITION COMPLÈTE
DU PORTEFEUILLE

Le défi

Les actifs du trust sont détenus par le biais d'un arrangement de courtage sous garde, sans gestion discrétionnaire, avec une concentration historique dans une seule participation industrielle constituée sur trois générations.

Avec le début cette année des distributions aux bénéficiaires de la 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.

NO. 01



Examen des actifs et des risques

Inventaire complet des avoirs actuels et évaluation par rapport au mandat de risque de la fiducie.

NO. 02



Conception de la politique de placement

Énoncé de politique de placement définissant les cibles d'allocation et les règles de rééquilibrage.

NO. 03



Diversification patrimoniale

Plan pluriannuel et fiscalement avisé pour démanteler la concentration sur une position unique.

NO. 04



Transition du portefeuille

Transfert en nature et réallocation progressive depuis le compte de garde précédent.

NO. 05



Gestion discrétionnaire

Gestion quotidienne continue conforme à la politique de placement convenue.

NO. 06



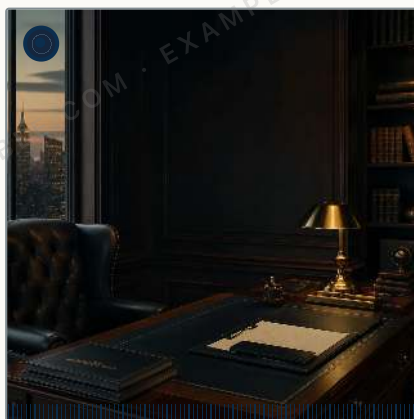
Reporting et gouvernance

Rapport trimestriel et examen annuel des fiduciaires lié au calendrier de distribution.



Sterling Crest a accompagné notre famille à travers trois générations de décisions que nous n'avions jamais vraiment examinées. La seule transition fiscalement avisée nous a fait économiser plus que leurs honoraires.

HAROLD BREGMAN



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.

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.

Intégration
et examen

\$38,000

- ⦿ Revue complète des actifs et des risques
- ⦿ Déclaration de politique d'investissement
- ⦿ Plan de diversification fiscalement optimisé
- ⦿ Exécution de la transition du portefeuille

Intégration
+ gestion

0.95% AUM/yr

- Tout ce qui est inclus dans Intégration et examen
- Gestion discrétionnaire continue
- Reporting de performance trimestriel
- Examen annuel des fiduciaires

Partenaire
family office

1.35% AUM/yr

- ⦿ Tout ce qui est inclus dans Intégration + gestion
- ⦿ Coordination successorale multigénérationnelle
- ⦿ Conseiller senior dédié
- ⦿ Points trimestriels en personne avec les fiduciaires

MODÈLE ÉCONOMIQUE

Comment se comparent les trois formules

	INTÉGRATION ET EXAMEN	INTÉGRATION + GESTION	PARTENAIRE FAMILY OFFICE
Prix	\$38,000	0.95% AUM/yr	1.35% AUM/yr
Périmètre principal	Revue complète des actifs et des risques	Tout ce qui est inclus dans Intégration et examen	Tout ce qui est inclus dans Intégration + gestion
Ce qui est inclus	Déclaration de politique d'investissement	Gestion discrétionnaire continue	Coordination successorale multigénérationnel le
Livraison	Plan de diversification fiscalement optimisé	Reporting de performance trimestriel	Conseiller senior dédié
Suivi après livraison	Exécution de la transition du portefeuille	Examen annuel des fiduciaires	Points trimestriels en personne avec les fiduciaires

Les prix sont en USD et excluent la taxe sur les ventes (illinois — services de conseil en investissement exonérés). Les options peuvent être combinées ou échelonnées ; la recommandation pour Whitmore Family Trust est mise en avant dans la section tarifaire.



LA DEMANDE

Rejoindre le tour de financement

Nous levons des fonds pour financer la feuille de route présentée à la page précédente. Sterling Crest Wealth Advisors accueillerait volontiers un échange de suivi ce trimestre.

Approuvez cette proposition et nous pourrions entamer le processus d'examen et de transfert des actifs avant le reporting de fin de trimestre. Répondez à ce document ou écrivez à advisors@sterlingcrestwealth.com.

Sterling Crest Wealth Advisors

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