

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — PORTFOLIO DU STUDIO

Réalisations et compétences sélectionnées

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

À propos du studio

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.

● Notre méthode de travail

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

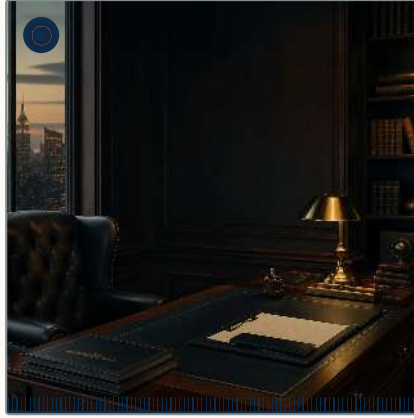
3

GÉNÉRATIONS DE
BÉNÉFICIAIRES SERVIES
PAR CE MANDAT

NO. 03

8 sem.

DE L'EXAMEN À LA
TRANSITION COMPLÈTE
DU PORTEFEUILLE





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

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.

COMPÉTENCE

Ce que comprend une mission type

RÉF.	ÉLÉMENT	SPÉCIFICATION	CHARGÉ DE TRAVAIL	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**Transition optimisée fiscalement**

Concentration patrimoniale historique dénouée sur plusieurs années fiscales, et non par une vente unique et disruptive.

NO. 02**Politique d'investissement écrite**

Une déclaration de politique d'investissement signée encadre chaque décision discrétionnaire prise pour le compte du trust.

NO. 03**Un reporting pensé pour le trustee**

Un reporting trimestriel et une revue annuelle bâtis autour du calendrier de distribution réel du trust.

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.

OPTIONS

Quelle formule vous convient

	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 multigénérationnelle
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.



TRAVAILLER AVEC NOUS

Démarrer un projet

Chaque projet commence par une conversation sur ce que vous cherchez vraiment à changer. Sterling Crest Wealth Advisors répond sous un jour ouvré.

Approuvez cette proposition et nous pourrons 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