

• • • • •  
PROPOSITION POUR WHITMORE  
FAMILY TRUST

# Proposition — 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.

2026



# Sommaire

|      |                                                         |    |
|------|---------------------------------------------------------|----|
| ● 01 | En bref .....                                           | 2  |
| ● 02 | La mission en chiffres .....                            | 3  |
| ● 03 | L'opportunité .....                                     | 4  |
| ● 04 | Résumé exécutif .....                                   | 4  |
| ● 05 | L'expérience actuelle .....                             | 4  |
| ● 06 | Défi et approche .....                                  | 5  |
| ● 07 | Preuves à l'appui .....                                 | 6  |
| ● 08 | Statut et couvertures .....                             | 6  |
| ● 09 | Ils en parlent .....                                    | 7  |
| ● 10 | Périmètre de la mission .....                           | 8  |
| ● 11 | Ce qui est inclus .....                                 | 8  |
| ● 12 | Livrables .....                                         | 9  |
| ● 13 | Réalisations sélectionnées .....                        | 9  |
| ● 14 | Calendrier .....                                        | 10 |
| ● 15 | Investissement et conditions .....                      | 11 |
| ● 16 | Détail des honoraires .....                             | 11 |
| ● 17 | Récapitulatif des coûts .....                           | 12 |
| ● 18 | Options de mission .....                                | 13 |
| ● 19 | Comparatif des options .....                            | 13 |
| ● 20 | Échéancier de paiement .....                            | 14 |
| ● 21 | Hypothèses sur lesquelles repose cette estimation ..... | 15 |
| ● 22 | Acceptation .....                                       | 15 |

## EN BREF



PROPOSITION

**PRO-2026-0717**

POUR APPROBATION

PRÉPARÉ POUR

**Whitmore  
Family Trust —  
Eleanor  
Whitmore,  
Fiduciaire**

PRÉPARÉ PAR

**Sterling Crest  
Wealth  
Advisors,  
Chicago**

ÉMIS LE

**14 juillet 2026**

VALABLE JUSQU'AU

**4 septembre  
2026**

## MISSION

**Gestion de  
portefeuille  
discrétionnaire**

## EN BREF

**● La mission en cinq chiffres**

## MISSION

**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.

## INVESTISSEMENT

**\$38,000**

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

## DÉBUT

**1er septembre 2026**

Sous réserve d'acceptation avant le 4 septembre 2026

## DURÉE

**12 mois**

Du lancement à la livraison finale

## PRÉPARÉ POUR

**Whitmore Family  
Trust**

Eleanor Whitmore,  
Administrateur (membre  
du conseil)



01

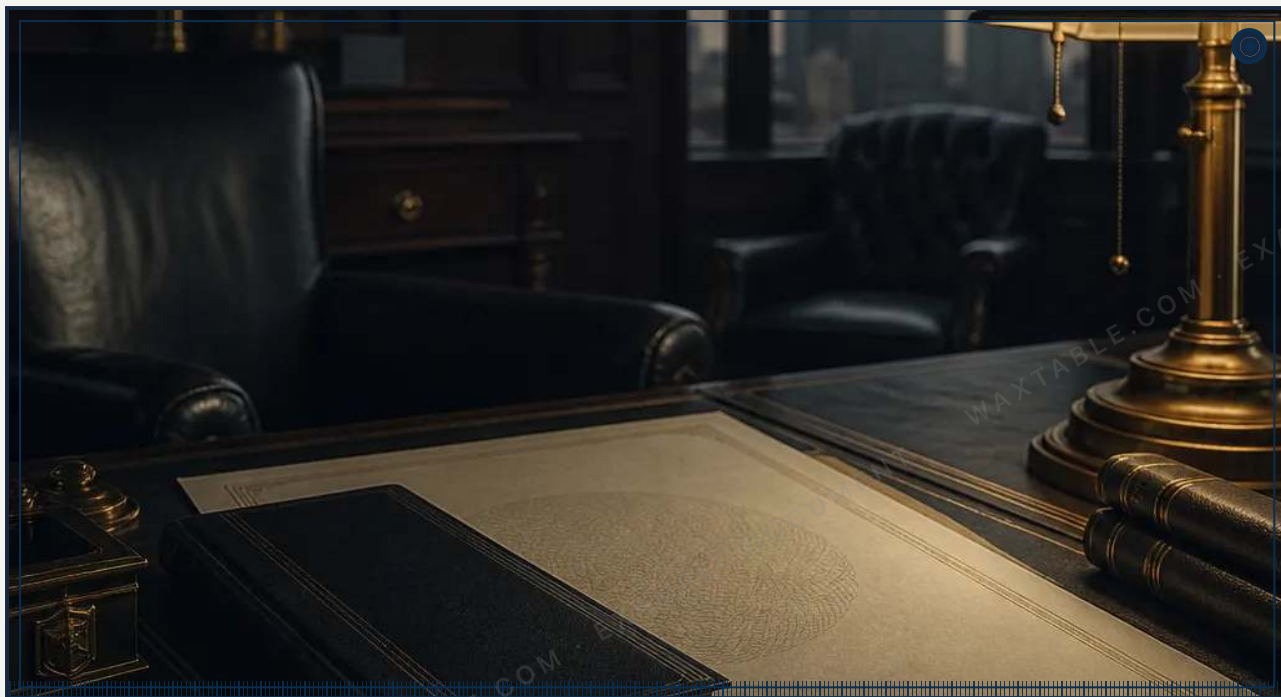
# L'opportunité

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.

## ● Résumé exécutif

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.



## 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

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

STATUT

# Immatriculations, couvertures et garanties

| HABILITATION                                    | ORGANISME<br>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.



*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



02

# Périmètre 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.

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.

# 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

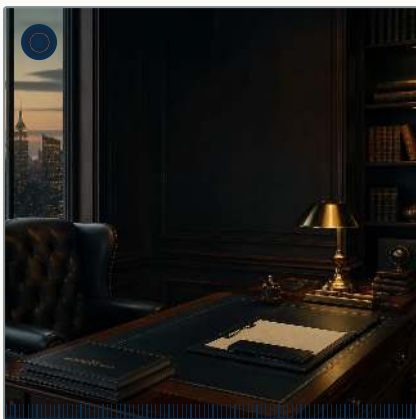
RAPPORTS

## 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
- Planification financière individuelle des bénéficiaires en dehors du mandat de la fiducie

**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.



03

# Investissement et conditions

Suppose que les fiduciaires accordent pleine autorité pour agir sur une base discrétionnaire dans le cadre de la politique de placement convenue, et que le compte de courtage dépositaire actuel puisse être transféré en nature dans la mesure du possible. Tout changement important du calendrier de distribution ou du mandat de risque de la fiducie peut nécessiter une politique de placement révisée, convenue par écrit avant de poursuivre. Ce tarif est garanti pour tout engagement débutant au plus tard le 4 septembre 2026.



| 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                                    |          |         |         |

|                                                                                                           |   |                   |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------|----------|
| Présentation de la politique d'investissement à tous les fiduciaires                                      | 2 | \$2,100 / session | \$4,200  |
| Mise en place du reporting du premier trimestre<br>Cadre initial de reporting trimestriel et sa livraison | 1 | \$3,800           | \$3,800  |
| Total de la mission                                                                                       |   |                   | \$38,000 |

Honoraires de mission \$38,000

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

Total \$38,000

**TOTAL DÛ \$38,000**

Tous les montants sont en USD. Facturation en trois étapes : 40 % à la signature, 30 % au début de la réalisation, 30 % à la livraison. Ce tarif est garanti pour tout engagement débutant au plus tard le 4 septembre 2026.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <h3>Intégration et examen</h3> <h2>\$38,000</h2> <ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Revue complète des actifs et des risques</li> <li>⦿ Déclaration de politique d'investissement</li> <li>⦿ Plan de diversification fiscalement optimisé</li> <li>⦿ Exécution de la transition du portefeuille</li> </ul> |  <h3>Intégration + gestion</h3> <h2>0.95% AUM/yr</h2> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tout ce qui est inclus dans Intégration et examen</li> <li>• Gestion discrétionnaire continue</li> <li>• Reporting de performance trimestriel</li> <li>• Examen annuel des fiduciaires</li> </ul> |  <h3>Partenaire family office</h3> <h2>1.35% AUM/yr</h2> <ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Tout ce qui est inclus dans Intégration + gestion</li> <li>⦿ Coordination successorale multigénérationnelle</li> <li>⦿ Conseiller senior dédié</li> <li>⦿ Points trimestriels en personne avec les fiduciaires</li> </ul> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 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<br>fiscalement optimisé | Reporting de performance<br>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.

## 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           | 40%         | \$15,200        |
| 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     | 30%         | \$11,400        |
| <b>Total (HT)</b> |                                                            |                              | <b>100%</b> | <b>\$38,000</b> |

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 sur lesquelles repose cette estimation

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 contresignature ci-dessous vaut acceptation du périmètre, du calendrier et de l'investissement définis dans cette proposition et autorise le démarrage des travaux.

NO. 01

POUR WHITMORE  
FAMILY TRUST

**Eleanor Whitmore**

Fiduciaire

Date

NO. 02

POUR STERLING CREST  
WEALTH ADVISORS

**Sterling Crest  
Wealth Advisors**

Signataire autorisé

Date



## PROCHAINES ÉTAPES

# Prêts quand vous le serez

L'acceptation de cette proposition déclenche le début des travaux le 1 septembre 2026. Le tarif reste valable pour les missions confirmées avant le 4 septembre 2026.

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](mailto:advisors@sterlingcrestwealth.com).

**Sterling Crest Wealth Advisors**

[advisors@sterlingcrestwealth.com](mailto:advisors@sterlingcrestwealth.com) · +1 312 555 0181 · [sterlingcrestwealth.com](http://sterlingcrestwealth.com) · Chicago, IL 60606