

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — GESTION DE
PORTEFEUILLE DISCRÉTIONNAIRE

Cahier des charges

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.

Sommaire

01	Contrôle documentaire	2
02	Introduction et périmètre	3
03	Objet et public visé	3
04	Exigences fonctionnelles	3
05	Exigences non fonctionnelles	5
06	Modules du produit	5
07	Spécification des composants	6
08	Hypothèses, contraintes et dépendances	7
09	Phases de mise en production	7

EN BREF

Contrôle documentaire

SPÉCIFICATION REQ-2026-0717 Émis le 14 juillet 2026	PRÉPARÉ PAR Sterling Crest Wealth Advisors Chicago, IL 60606	PROPRIÉTAIRE Eleanor Whitmore Administrateur du trust, Whitmore Family Trust
STATUT Pour révision Version de référence figée à l'approbation	EXIGENCES 8 Fonctionnelles et non fonctionnelles	



01

Introduction et périmètre

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.

Objet et public visé

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.

Exigences fonctionnelles

ID	EXIGENCE	PRIORITÉ
R-01	Revue complète des actifs et des risques achevée dans les deux premières semaines du mandat	 OBLIGATOIRE
R-02	Déclaration de politique d'investissement approuvée et signée par tous les fiduciaires avant le début de la gestion	 OBLIGATOIRE

R-03	Concentration héritée réduite selon le calendrier de diversification pluriannuel convenu	 OBLIGATOIRE
R-04	Toutes les transactions discrétionnaires exécutées dans les limites de la déclaration de politique d'investissement approuvée	 OBLIGATOIRE
R-05	Rapports trimestriels livrés à tous les fiduciaires dans les 10 jours ouvrés suivant la fin du trimestre	 SOUHAITABLE
R-06	Transfert en nature utilisé chaque fois que possible afin de minimiser l'impact fiscal de la transition	 SOUHAITABLE
R-07	Revue annuelle des fiduciaires programmée pour coïncider avec le calendrier de distribution de la fiducie	 SOUHAITABLE
R-08	Relevé de synthèse optionnel destiné aux bénéficiaires, transmis avec les rapports trimestriels	 SOUHAITABLE



ID	PRIORITÉ	EXIGENCE
R-01	Obligatoire	Revue complète des actifs et des risques achevée dans les deux premières semaines du mandat
R-02	Obligatoire	Déclaration de politique d'investissement approuvée et signée par tous les fiduciaires avant le début de la gestion
R-03	Obligatoire	Concentration héritée réduite selon le calendrier de diversification pluriannuel convenu
R-04	Obligatoire	Toutes les transactions discrétionnaires exécutées dans les limites de la déclaration de politique d'investissement approuvée
R-05	Souhaitable	Rapports trimestriels livrés à tous les fiduciaires dans les 10 jours ouvrés suivant la fin du trimestre

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.

SPÉCIFICATION

Spécification des composants

RÉF.	ÉLÉMENT	SPÉCIFICATION	UNITÉ	SDÉLAI	PRIX UNITA
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
SPC-06	Mise en place du reporting du premier trimestre	Cadre initial de reporting trimestriel et sa livraison	1	13 octobre 2026	\$3,800

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.



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.

● 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