

PRÉPARÉ POUR WHITMORE FAMILY TRUST

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	En bref	2
02	Périmètre, calendrier & honoraires	2
03	Aperçu et objectifs	4
04	Contexte et objectifs	4
05	Livrables	5
06	Volets de travail	5
07	Spécification du flux de travail	6
08	Calendrier	7
09	Critères d'acceptation	7
10	Détail des honoraires	8
11	Récapitulatif des coûts	9
12	Échéancier de paiement	9
13	Acceptation	10

EN BREF



CAHIER DES CHARGES
SOW-2026-0717

BROUILLON

PRÉPARÉ POUR Whitmore Family Trust — Eleanor Whitmore, Fiduciaire	PRÉPARÉ PAR Sterling Crest Wealth Advisors, Chicago	NUMÉRO DU CAHIER DES CHARGES SOW-2026- 0717	DATE DE DÉBUT 1er septembre 2026
DURÉE Gestion de portefeuille discrétionnaire	STATUT Brouillon — pour révision		

EN BREF

Périmètre, calendrier et honoraires

FLUX DE TRAVAIL

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.

DÉBUT

1er septembre 2026

À la contresignature

DURÉE

12 mois

Échelonné selon le calendrier ci-dessous

HONORAIRES

\$38,000

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

ACCEPTÉ PAR

Eleanor Whitmore

Fiduciaire



01

Aperçu et objectifs

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.

● Contexte et objectifs

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.

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

**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.

SPÉCIFICATION

Spécification du flux de travail

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'intégratio n des fiduciaires	Présentatio n de la politique d'investisse ment 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

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.

NO. 05

TRIMESTRIEL · RAPPORT ET REVUE

Rapport de performance trimestriel, avec une revue annuelle des administrateurs chaque quatrième trimestre.

Critères d'acceptation

RÉF.	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

FLUX DE TRAVAIL	SEMAINES	TAUX	MONTANT
Examen des actifs et des risques Examen complet des avoirs actuels au regard du mandat de risque du trust	1	\$6,800	\$6,800
Conception de la déclaration de politique d'investissement Objectifs d'allocation, limites de risque, règles de rééquilibrage	1	\$5,400	\$5,400
Plan de diversification fiscalement optimisé Plan pluriannuel pour démanteler la concentration historique	1	\$8,600	\$8,600
Exécution de la transition du portefeuille Transfert en nature et réallocation progressive	1	\$9,200	\$9,200
Séances d'intégration des fiduciaires			

Présentation de la politique
d'investissement à tous les fiduciaires

2 \$2,100 / session \$4,200

Sous-total des honoraires

\$38,000

Honoraires **\$38,000**

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

Total **\$38,000**

TOTAL \$38,000

Tous les montants sont en USD et hors taxes applicables. Les honoraires sont facturés en trois jalons : 40 % à la signature, 30 % au début de la réalisation, 30 % à la mise en production.

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
Total (HT)			100%	\$38,000

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).

La contresignature ci-dessous entérine le périmètre, le calendrier, les critères d'acceptation et les honoraires définis dans ce cahier des charges, et autorise le début des travaux à la date de début indiquée.

NO. 01

POUR WHITMORE
FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Fiduciaire

Date

NO. 02

POUR STERLING CREST
WEALTH ADVISORS

**Sterling Crest
Wealth Advisors**

Signataire autorisé

Date

● 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