

SOLICITAÇÃO DE ALTERAÇÃO



Solicitação de Alteração

Gestão Discricionária de Carteira



NO. 01 DE Sterling Crest

Wealth Advisors

233 S WACKER DR, CHICAGO, IL
60606, UNITED STATES

NO. 02 PARA Whitmore

Family Trust

1200 LAKE SHORE DR, CHICAGO, IL
60610, UNITED STATES

Esta solicitação de mudança altera o escopo de trabalho referenciado abaixo. Ela só entra em vigor depois que ambas as partes a assinarem.

SOLICITAÇÃO DE
MUDANÇA N°

**CR-2026-
0893**

DATA DE VIGÊNCIA

**1º de setembro
de 2026**

ALTERA

**SOW-2026-
0717**

EMITIDO

**14 de julho de
2026**

Sterling Crest Wealth Advisors LLC

Confidencial — preparado para Whitmore Family Trust. Não deve circular
além das partes nomeadas.

RESUMO GERAL

SOLICITAÇÃO DE ALTERAÇÃO
CR-2026-0893

ENVIADO

SOLICITAÇÃO DE
ALTERAÇÃO**CR-2026-
0893**

DATA DE ABERTURA

**14 de julho de
2026**

SOW DE ORIGEM

**SOW-2026-
0717 · Mandato
Discricionário**

URGÊNCIA

Alta

STATUS

ENVIADO

SOLICITADO POR

**Sterling Crest
Wealth
Advisors,
Chicago**RESPOSTA
NECESSÁRIA ATÉ**4 de setembro
de 2026**

RESUMO GERAL

O que esta mudança altera

ALTERA

SOW-2026-0717

Escopo de trabalho

TAXA ADICIONAL

\$38,000\$38,000, mais imposto
sobre vendas de illinois
(serviços de consultoria de
investimentos isentos)VALOR REVISADO DO
CONTRATO**\$43,600**

Incluindo esta mudança

VIGÊNCIA

**1º de setembro
de 2026**Mediante aprovação de
ambas as partes

SOLICITADO POR

**Sterling Crest Wealth
Advisors**Aprovado por Eleanor
Whitmore



01

Resumo da alteração

Os trustees solicitaram um cronograma acelerado de diversificação após a vacância de um assento no conselho da participação industrial legada, comprimindo o cronograma de transição e adicionando um briefing interino com os trustees, para um total revisado de US\$ 43.600.

Justificativa

O Whitmore Family Trust atualmente mantém seus ativos por meio de um arranjo de corretagem custodial sem gestão discricionária, sem estratégia coordenada de compensação fiscal de perdas, e com uma concentração legada em uma única participação industrial acumulada ao longo de três gerações. Com o início das distribuições para a terceira geração de beneficiários neste ano, os trustees precisam de uma carteira construída para essa realidade, não uma ainda moldada por decisões tomadas décadas atrás.

A Sterling Crest Wealth Advisors propõe um mandato de gestão discricionária de carteira: uma revisão completa de ativos e um plano de diversificação, uma estratégia de rebalanceamento fiscalmente eficiente, e gestão discricionária contínua com relatórios trimestrais e uma revisão anual com os trustees. As seções a seguir apresentam a abordagem, o escopo, o cronograma e o investimento.

estratégia coordenada e fiscalmente eficiente para toda a carteira, e não da colcha de retalhos de decisões individuais mantida por décadas.

Nossa abordagem

Começamos com uma revisão completa dos ativos e um plano de diversificação que desfaz a concentração legada de forma fiscalmente eficiente, distribuindo a exposição por vários exercícios fiscais em vez de uma única venda disruptiva.

A gestão discricionária contínua então conduz a carteira de acordo com o mandato de risco declarado do trust, com relatórios trimestrais de desempenho aos trustees e uma revisão anual construída em torno do cronograma real de distribuição do trust.



ITEM	ALTERAÇÃO (ADICIONAR/REMOVER/ MODIFICAR)	DESCRIÇÃO
Escopo	Diversificação plurianual, transição padrão de 8 semanas	Diversificação acelerada, transição de 5 semanas, mais briefing interino com os trustees
Cronograma de transição	Faseado ao longo de 8 semanas	Faseado ao longo de 5 semanas (comprimido)
Briefings com os trustees	1 sessão de integração, 2 trustees	2 sessões de integração mais 1 briefing interino, 2 trustees
Taxa do projeto	\$38,000	US\$ 43.600 (+US\$ 5.600)
Data de conclusão da transição	30 de outubro de 2026	9 de outubro de 2026 (-3 semanas)

NO. 01

SEMANAS 1-2 · REVISÃO DE ATIVOS E RISCO

Revisão completa das participações atuais e do mandato de risco declarado do trust.

NO. 02

SEMANAS 3-4 · ELABORAÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTO

Declaração de política de investimento redigida e aprovada pelos trustees.

NO. 03

SEMANAS 5-8 · TRANSIÇÃO DA CARTEIRA

Transferência em espécie e diversificação faseada da concentração legada.

NO. 04

CONTÍNUO · GESTÃO DISCRICIONÁRIA

Gestão do dia a dia conforme a declaração de política de investimento.

ATIVIDADE

HORAS

TAXA

VALOR

Revisão de ativos e risco

1

\$6,800

\$6,800

Revisão completa das participações
atuais em relação ao mandato de risco do
trust

Elaboração da declaração de política
de investimento

1

\$5,400

\$5,400

Metas de alocação, limites de risco, regras
de rebalanceamento

Plano de diversificação fiscalmente
eficiente

1

\$8,600

\$8,600

Plano plurianual para desfazer a
concentração legada

Sessões de integração dos trustees	2	\$2,100 / session	\$4,200
Apresentação da política de investimento com todos os trustees			

Taxa adicional	\$38,000
----------------	----------

Valor original do contrato (SOW-2026-0717)	\$38,000
--	----------

Taxa adicional (esta solicitação de alteração)	\$38,000
--	----------

Novo total	\$43,600
------------	----------

NOVO TOTAL	\$43,600
------------	----------

Todos os valores estão em dólares americanos (USD) e não incluem os impostos aplicáveis. A taxa adicional é cobrada de acordo com o cronograma de marcos do SOW de origem: 50% na aprovação desta alteração e 50% no lançamento.

CRONOGRAMA DE PAGAMENTO

Quando cada parcela vence

N.º	MARCO	GATILHO	PARCELA	VALOR
01	Semanas 1-2 · Revisão de ativos e risco	1º de setembro de 2026	50%	\$19,000
02	Semanas 3-4 · Elaboração da política de investimento	No início da entrega	50%	\$19,000
Total (sem impostos)			100%	\$38,000

As parcelas são faturadas conforme os marcos acima e são pagáveis em até 30 dias após cada fatura. Todos os valores estão em USD e não incluem imposto sobre vendas de illinois (serviços de consultoria de investimentos isentos).

● Premissas e condições de aprovação

Presume que os trustees fornecerão plena autoridade para agir de forma discricionária dentro da declaração de política de investimento acordada, e que a conta de corretagem custodial atual poderá ser transferida em espécie sempre que possível. Alterações relevantes no cronograma de distribuição ou no mandato de risco do trust podem exigir uma declaração de política de investimento revisada, mediante acordo por escrito antes de prosseguir. Esta tarifa é válida para contratações iniciadas até 4 de setembro de 2026.

A assinatura abaixo aprova o escopo, o cronograma revisado e a taxa adicional estabelecidos nesta solicitação de alteração, e autoriza a alteração correspondente do contrato de serviço de origem.

NO. 01

PARA WHITMORE
FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Trustee (Administradora Fiduciária)

Data

NO. 02

PARA STERLING CREST
WEALTH ADVISORS

Sterling Crest

Wealth Advisors

Signatário autorizado

Data

● 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