

CONTRATO

Contrato de Prestação de Serviços

Gestão Discricionária de Carteira

NO. 01 O CONSULTOR **Sterling
Crest Wealth Advisors**

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

NO. 02 O CLIENTE **Whitmore
Family Trust**

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

Este Contrato é celebrado entre as partes indicadas abaixo e entra em vigor na data de vigência declarada. Ele substitui todas as discussões anteriores sobre o mesmo assunto.

CONTRATO Nº

**CTR-2026-
0717**

DATA DE VIGÊNCIA

**1º de setembro
de 2026**

PRAZO

12 meses

LEGISLAÇÃO
APLICÁVEL

**Estado de
Illinois, EUA**

CONTRATAÇÃO

**Gestão
Discricionária
de Carteira**

STATUS

Para execução

Sterling Crest Wealth Advisors LLC

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

Sumário

● 01	Contrato	1
● 02	As partes	2
● 03	Condições comerciais	2
● 04	Visão geral da contratação	4
● 05	Contexto	4
● 06	Escopo e entregáveis	5
● 07	Especificação do serviço	5
● 08	Cronograma do programa	6
● 09	Tabela de honorários	7
● 10	Resumo de honorários	8
● 11	Cronograma de pagamento	8
● 12	Situação e coberturas	9
● 13	Termos e condições	10
● 14	Execução	12

NO. 01

O CONSULTOR

Sterling Crest Wealth Advisors

STERLING CREST WEALTH
ADVISORS LLC · EIN 36-4471082

233 S Wacker Dr, Chicago, IL 60606,
United States

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312
555 0181 · sterlingcrestwealth.com

NO. 02

O CLIENTE

Whitmore Family Trust

THE WHITMORE FAMILY TRUST

1200 Lake Shore Dr, Chicago, IL 60610,
United States

trustee@whitmorefamilytrust.com · +1 312
555 0224

CONDIÇÕES COMERCIAIS

Os termos que regem este contrato

DATA DE VIGÊNCIA

**1º de setembro
de 2026**

A data em que as obrigações
têm início

PRAZO INICIAL

12 meses

Renova-se somente
mediante acordo por escrito

TOTAL DE HONORÁRIOS

\$38,000

\$38,000, mais imposto
sobre vendas de illinois
(serviços de consultoria de
investimentos isentos)

CONDIÇÕES DE PAGAMENTO

Líquido em 30 dias

A partir da data de cada
fatura válida

LEGISLAÇÃO APLICÁVEL

**Estado de
Illinois, EUA**

Cook County, Illinois



01

Visão geral da contratação

Um mandato discricionário contínuo para gerir a carteira de investimentos do Whitmore Family Trust, com alocação diversificada e sensível a aspectos tributários, relatórios trimestrais de desempenho e revisão anual com os curadores.

Contexto

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.

Escopo e entregáveis

NO. 01

REVISÃO

Revisão completa de ativos e riscos

Uma revisão completa das posições atuais, do risco de concentração e do mandato de risco declarado do trust.

NO. 02

ESTRATÉGIA

Declaração de política de investimento

Uma declaração de política de investimento por escrito, definindo metas de alocação, limites de risco e regras de rebalanceamento.

NO. 03

TRANSIÇÃO

Plano de diversificação fiscalmente eficiente

Um plano plurianual para desfazer a concentração legada sem gerar um evento tributário desnecessário.

NO. 04

GESTÃO

Gestão discricionária contínua

Gestão discricionária do dia a dia da carteira, conforme a declaração de política de investimento.

NO. 05

RELATÓRIOS

Relatórios trimestrais de desempenho

Relatórios trimestrais de desempenho, alocação e taxas entregues a todos os curadores.

FORA DO ESCOPO

- Redação jurídica de trust e sucessões (encaminhada a advogados externos)
- Preparação e apresentação de declarações fiscais
- Avaliação de imóveis ou de participações em empresas de capital fechado

ESPECIFICAÇÃO

Especificação do serviço

REF.	ITEM	ESPECIFICAÇÃO	ESFORÇO	PRAZO	PREÇO UNITÁRIO
SPC-01	Revisão de ativos e risco	Revisão completa das participações atuais em relação ao mandato de risco do trust	1	13 de outubro de 2026	\$6,800
SPC-02	Elaboração da declaração de política de investimento	Metas de alocação, limites de risco, regras de rebalanceamento	1	13 de outubro de 2026	\$5,400
SPC-03	Plano de diversificação fiscalmente eficiente	Plano plurianual para desfazer a concentração legada	1	13 de outubro de 2026	\$8,600
SPC-04	Execução da transição da carteira	Transferência em espécie e realocação faseada	1	13 de outubro de 2026	\$9,200
SPC-05	Sessões de integração dos trustees	Apresentação da política de investimento com todos os trustees	2	13 de outubro de 2026	\$2,100 / session

As especificações são fixadas no momento da aceitação; qualquer alteração é tratada por meio do processo de controle de mudanças definido neste documento.



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.

FRENTE DE TRABALHO

SEMANAS

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

Execução da transição da carteira

1

\$9,200

\$9,200

Transferência em espécie e realocação
faseada

Sessões de integração dos trustees

2

\$2,100 / session

\$4,200

Apresentação da política de investimento
com todos os trustees

Total de honorários	\$38,000
---------------------	----------

Honorários profissionais	\$38,000
Imposto sobre vendas de Illinois (serviços de consultoria de investimentos isentos)	\$0
Valor máximo do contrato	\$38,000

VALOR
MÁXIMO DO
CONTRATO

\$38,000

Todos os valores estão em USD e não incluem os impostos aplicáveis, cobrados à taxa vigente. Os honorários são faturados mensalmente, em regime de pagamento posterior conforme o progresso, e são devidos em até 30 dias a partir da data da fatura. As despesas são cobradas ao custo, mediante aprovação prévia por escrito.

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	30%	\$11,400
02	Semanas 3-4 · Elaboração da política de investimento	No início da entrega	30%	\$11,400
03	Semanas 5-8 · Transição da carteira	Na aceitação do marco	20%	\$7,600

04	Contínuo · Gestão discricionária	Na entrega final	20%	\$7,600
----	--	---------------------	-----	---------

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).

SITUAÇÃO

Registros, coberturas e garantias

CREDENCIAL	ÓRGÃO EMISSOR	REFERÊNCIA	ESCOPO	STATUS
Entidade registrada	Registro de empresas, Estados Unidos	Sterling Crest Wealth Advisors LLC	Nome fantasia e identidade jurídica	Ativo
Registro fiscal	Autoridade fiscal, Estados Unidos	EIN 36-4471082	Todos os trabalhos faturados	Ativo
Seguro de responsabilidade civil profissional	Seguradora comercial	Disponível mediante solicitação	Gestão Discricionária de Carteira	Renovado anualmente
Seguro de responsabilidade civil geral	Seguradora comercial	Disponível mediante solicitação	Trabalhos no local e nas instalações do cliente	Renovado anualmente
Filiação a entidade de classe	Associação setorial, Estados Unidos	Disponível mediante solicitação	Código de conduta e canal de reclamações	Em situação regular

Certificados e apólices são fornecidos mediante solicitação e reemitidos para Whitmore Family Trust mediante solicitação a qualquer momento durante o contrato.

Termos e condições

NO. 01 1. Prazo e Rescisão

Este Contrato entra em vigor na data de vigência e permanece pelo prazo inicial indicado acima, salvo rescisão antecipada de acordo com esta cláusula. Qualquer uma das partes poderá rescindir a contratação, ou qualquer memorial de trabalho (statement of work), mediante aviso prévio por escrito de 30 dias. Qualquer uma das partes poderá rescindir imediatamente, mediante aviso por escrito, caso a outra cometa violação material não sanada em até 15 dias úteis após a notificação, ou torne-se insolvente. Em caso de rescisão, o Cliente pagará por todos os serviços devidamente prestados e despesas devidamente incorridas até a data efetiva da rescisão.

NO. 02 2. Honorários e Pagamento

O Cliente pagará as taxas estabelecidas na Tabela de Honorários, excluindo os impostos aplicáveis. A Sterling Crest Wealth Advisors emitirá faturas mensalmente, em regime de vencido, conforme o andamento do projeto; cada fatura deverá ser paga em até 30 dias a partir da sua data de emissão. As despesas pré-aprovadas serão recobradas pelo custo e não deverão exceder o limite acordado sem o consentimento prévio por escrito do Cliente. A Sterling Crest Wealth Advisors poderá cobrar juros sobre valores em atraso à taxa máxima permitida por lei, com incidência diária.

NO. 03 3. Propriedade Intelectual

Cada parte mantém a titularidade da propriedade intelectual que possuía antes do início do projeto ou que desenvolver de forma independente a ele. Mediante o pagamento integral das taxas correspondentes, a Sterling Crest Wealth Advisors cede ao Cliente todos os direitos de propriedade intelectual sobre os entregáveis personalizados criados especificamente para o Cliente nos termos deste Contrato. A Sterling Crest Wealth Advisors mantém a titularidade de seus métodos, estruturas, ferramentas e know-how, e concede ao Cliente uma licença perpétua e não exclusiva para utilizá-los na medida em que estejam incorporados aos entregáveis, para fins internos de seu negócio.

próprias informações confidenciais. Essas obrigações não se aplicam a informações que sejam ou se tornem públicas sem culpa da parte receptora, que já fossem legalmente conhecidas antes da divulgação, ou cuja divulgação seja exigida por lei ou regulamento. Esta cláusula permanece em vigor após a rescisão por um período de cinco anos.

NO. 05 5. Responsabilidade e Indenização

Nenhuma das partes exclui a responsabilidade por morte ou lesão pessoal causada por sua negligência, por fraude, ou por qualquer responsabilidade que não possa ser legalmente excluída. Ressalvado isso, nenhuma das partes será responsável por perdas indiretas ou consequenciais, ou por perda de lucros, receita ou economias previstas. A responsabilidade total agregada da Sterling Crest Wealth Advisors decorrente ou relacionada a este Contrato limita-se ao total das taxas pagas no âmbito da respectiva ordem de serviço nos 12 meses anteriores ao evento que der origem à reclamação. A Sterling Crest Wealth Advisors mantém seguro de responsabilidade profissional em níveis comercialmente razoáveis.

NO. 06 6. Legislação Aplicável e Litígios

Este Contrato e qualquer disputa dele decorrente ou a ele relacionada são regidos pelas leis do Estado de Illinois, EUA. As partes deverão primeiro tentar resolver qualquer disputa de boa-fé mediante escalonamento a seus respectivos patrocinadores sênior. Caso a disputa não seja resolvida em até 30 dias, os tribunais de Cook County, Illinois terão jurisdição exclusiva, ressalvado que qualquer das partes poderá buscar medida liminar em qualquer tribunal competente.

LEGISLAÇÃO APLICÁVEL

Estado de Illinois, EUA

FORO

Cook County, Illinois

Este Contrato é firmado pelos representantes devidamente autorizados das partes e entra em vigor na data de vigência indicada acima.

NO. 01

EM NOME DE WHITMORE
FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore
Trustee (Administradora Fiduciária)
Data

NO. 02

EM NOME DE 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