

STERLING CREST WEALTH ADVISORS · GESTÃO DISCRICIONÁRIA
DE CARTEIRAS

Mandato Discricionário

Um mandato de gestão discricionária de carteira para o Whitmore Family Trust — uma alocação diversificada e fiscalmente eficiente entre três gerações de beneficiários, com relatórios trimestrais e uma revisão anual com os trustees.



01

A oportunidade

O Whitmore Family Trust superou seu atual arranjo de corretagem custodiante — três gerações de beneficiários, um mosaico de participações legadas e nenhuma estratégia tributária coordenada entre elas. Este é o plano para reuni-las sob um único mandato discricionário.

● Por que agora

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.

NO. 01

US\$ 42 milhões

ATIVOS DE CLIENTES
SOB GESTÃO
DISCRICIONÁRIA

NO. 02

3

GERAÇÕES DE
BENEFICIÁRIOS
ATENDIDAS POR ESTE
MANDATO

NO. 03

8 sem.

DA ANÁLISE ATÉ A
TRANSIÇÃO COMPLETA
DA CARTEIRA

O desafio

Os ativos do trust estão em um arranjo de corretagem custodial sem gestão discricionária 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 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.

NO. 01



Revisão de ativos e risco

Inventário completo das participações atuais e avaliação em relação ao mandato de risco do trust.

NO. 02



Elaboração de política de investimento

Declaração de política de investimento definindo metas de alocação e regras de rebalanceamento.

NO. 03



Diversificação patrimonial

Plano plurianual com atenção tributária para desfazer a concentração em uma única participação.

NO. 04



Transição de carteira

Transferência em espécie e realocação em etapas a partir da conta custodiante anterior.

NO. 05



Gestão discricionária

Gestão contínua do dia a dia conforme a política de investimento acordada.

NO. 06



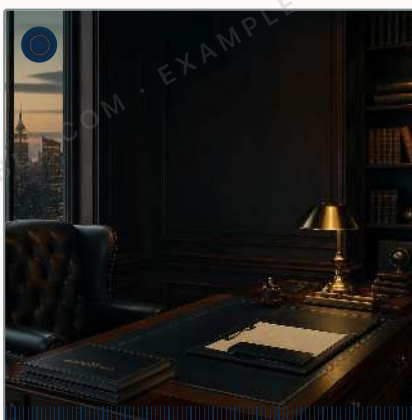
Relatórios e governança

Relatório trimestral e revisão anual do fiduciário vinculada ao cronograma de distribuição.



A Sterling Crest conduziu nossa família por três gerações de decisões que nunca havíamos realmente revisado. Somente a transição com atenção tributária já economizou mais do que a taxa deles.

HAROLD BREGMAN



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.



NO. 01

SEMANAS 1-2 · REVISÃO DE ATIVOS E RISCO

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

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.

**Integração
e Análise****\$38,000**

- ⦿ Revisão completa de ativos e riscos
- ⦿ Declaração de política de investimento
- ⦿ Plano de diversificação fiscalmente eficiente
- ⦿ Execução da transição da carteira

**Integração
+ Gestão****0.95% AUM/yr**

- ⦿ Tudo o que está em Integração e Análise
- ⦿ Gestão discricionária contínua
- ⦿ Relatórios trimestrais de desempenho
- ⦿ Revisão anual do fiduciário

**Parceiro de
Family Office****1.35% AUM/yr**

- ⦿ Tudo o que está em Integração + Gestão
- ⦿ Coordenação patrimonial multigeracional
- ⦿ Consultor sênior dedicado
- ⦿ Reuniões trimestrais presenciais com fiduciários

MODELO DE NEGÓCIO

Como os três níveis se comparam

	INTEGRAÇÃO E ANÁLISE	INTEGRAÇÃO + GESTÃO	PARCEIRO DE FAMILY OFFICE
Preço	\$38,000	0.95% AUM/yr	1.35% AUM/yr

Escopo principal	Revisão completa de ativos e riscos	Tudo o que está em Integração e Análise	Tudo o que está em Integração + Gestão
O que está incluído	Declaração de política de investimento	Gestão discricionária contínua	Coordenação patrimonial multigeracional
Entrega	Plano de diversificação fiscalmente eficiente	Relatórios trimestrais de desempenho	Consultor sênior dedicado
Suporte pós-entrega	Execução da transição da carteira	Revisão anual do fiduciário	Reuniões trimestrais presenciais com fiduciários

Os preços estão em USD e não incluem o imposto sobre vendas (illinois — serviços de consultoria de investimentos isentos). As opções podem ser combinadas ou escalonadas; a recomendação para Whitmore Family Trust está destacada na seção de preços.



O PEDIDO

Participe da rodada

Estamos captando recursos para financiar o roteiro apresentado na página anterior. Sterling Crest Wealth Advisors terá prazer em agendar uma conversa de acompanhamento neste trimestre.

Aprove esta proposta e poderemos iniciar o processo de análise e transferência de ativos antes do fechamento do relatório trimestral. Responda a este documento ou envie um e-mail para advisors@sterlingcrestwealth.com.

Sterling Crest Wealth Advisors

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312 555 0181 · sterlingcrestwealth.com · Chicago, IL 60606