

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — PORTFÓLIO DO ESTÚDIO

Trabalhos Selecionados e Capacidades

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

Sobre o estúdio

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.

● Como trabalhamos

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

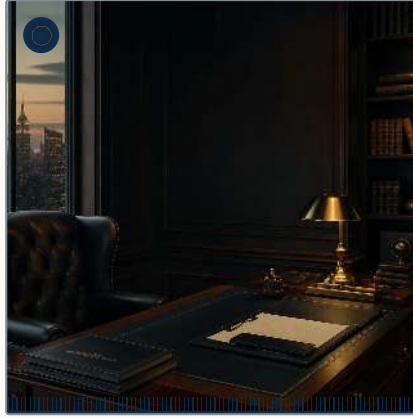
3

GERAÇÕES DE
BENEFICIÁRIOS
ATENDIDAS POR ESTE
MANDATO

NO. 03

8 sem.

DA ANÁLISE ATÉ A
TRANSIÇÃO COMPLETA
DA CARTEIRA





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

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.

COMPETÊNCIA

O que um projeto típico inclui

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 o 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**Transição com atenção tributária**

Concentração legada desfeita ao longo de vários anos fiscais, não uma única venda disruptiva.

NO. 02**Política de investimento por escrito**

Uma declaração de política de investimento assinada rege todas as decisões discricionárias tomadas em nome do trust.

NO. 03**Relatórios voltados ao trustee**

Relatórios trimestrais e uma revisão anual estruturados conforme o cronograma real de distribuição do trust.

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 de 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.

OPÇÕES

Qual modelo combina com você

	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.



TRABALHE CONOSCO

Iniciar um projeto

Todo projeto começa com uma conversa sobre o que você realmente quer mudar. Sterling Crest Wealth Advisors responde em até um dia útil.

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