

PROPOSTA PARA WHITMORE FAMILY TRUST

Proposta de Mandato Discrecionário

Um mandato de gestão discrecionária 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.

2026



Sumário

● 01	Resumo geral	2
● 02	O projeto em números	3
● 03	A oportunidade	4
● 04	Resumo executivo	4
● 05	A experiência atual	4
● 06	Desafio e abordagem	5
● 07	Pontos de prova	6
● 08	Situação e coberturas	6
● 09	Em suas palavras	7
● 10	Escopo do trabalho	8
● 11	O que está incluído	8
● 12	Entregas	9
● 13	Trabalhos selecionados	9
● 14	Cronograma	10
● 15	Investimento e condições	11
● 16	Detalhamento de honorários	11
● 17	Resumo de custos	12
● 18	Opções de contratação	13
● 19	Comparativo de opções	13
● 20	Cronograma de pagamento	14
● 21	Premissas das quais esta estimativa depende	15
● 22	Aceite	15

RESUMO GERAL



PROPOSTA

PRO-2026-0717

PARA APROVAÇÃO

PREPARADO PARA

**Whitmore
Family Trust —
Eleanor
Whitmore,
Fiduciária**

PREPARADO POR

**Sterling Crest
Wealth
Advisors,
Chicago**

EMITIDO

**14 de julho de
2026**

VÁLIDO ATÉ

**4 de setembro
de 2026**

CONTRATAÇÃO

**Gestão
Discricionária
de Carteira**

RESUMO GERAL

● O projeto em cinco números

CONTRATAÇÃO

**Gestão Discricionária
de Carteira**

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.

INVESTIMENTO

\$38,000

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

INÍCIO

**1º de setembro
de 2026**

Sujeito a aceitação até 4 de setembro de 2026

DURAÇÃO

12 meses

Do início à entrega final

PREPARADO PARA

**Whitmore Family
Trust**

Eleanor Whitmore, Membro do conselho curador



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.

● Resumo executivo

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.



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

US\$ 42
milhõesATIVOS 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

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.



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



02

Escopo do trabalho

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.

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.

Entregas

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

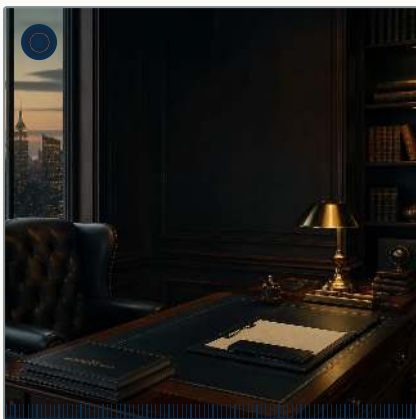
RELATÓRIOS

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
- Planejamento financeiro individual de beneficiários fora do mandato do trust

**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.



03

Investimento e condições

Pressupõe que os fiduciários concedam plena autoridade para atuar em base discricionária dentro da política de investimento acordada, e que a conta de custódia/corretagem atual possa ser transferida in natura sempre que possível. Alterações significativas no cronograma de distribuições do trust ou no mandato de risco podem exigir uma revisão da política de investimento, acordada por escrito antes de prosseguir. Esta tarifa é válida para contratações iniciadas até 4 de setembro de 2026.

FRENTE DE TRABALHO	SEMANAS	TAXA	VALOR
Revisão de ativos e risco Revisão completa das participações atuais em relação ao mandato de risco do trust	1	\$6,800	\$6,800
Elaboração da declaração de política de investimento Metas de alocação, limites de risco, regras de rebalanceamento	1	\$5,400	\$5,400
Plano de diversificação fiscalmente eficiente Plano plurianual para desfazer a concentração legada	1	\$8,600	\$8,600
Execução da transição da carteira Transferência em espécie e realocação faseada	1	\$9,200	\$9,200
Sessões de integração dos trustees			

Apresentação da política de investimento com todos os trustees	2	\$2,100 / session	\$4,200
Configuração de relatório do primeiro trimestre	1	\$3,800	\$3,800
Estrutura e entrega inicial de relatório trimestral			
Total da contratação			\$38,000

Taxa do projeto \$38,000

Imposto sobre vendas de Illinois (serviços de consultoria de investimentos isentos) \$0

Total \$38,000

TOTAL DEVIDO \$38,000

Todos os valores estão em USD. Faturamento em três marcos: 40% na assinatura, 30% no início da construção, 30% na entrega. O valor é válido para contratações iniciadas até 4 de setembro de 2026.



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

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.

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	40%	\$15,200
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	30%	\$11,400
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 das quais esta estimativa depende

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 contra-assinatura abaixo aceita o escopo, o cronograma e o investimento definidos nesta proposta e autoriza o início do trabalho.

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



PRÓXIMOS PASSOS

Prontos quando você estiver

A aceitação desta proposta dá início ao trabalho em 1 de setembro de 2026. O valor permanece válido para contratações confirmadas até 4 de setembro de 2026.

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