

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — GESTÃO DE
CARTEIRA DISCRICIONÁRIA

Especificação de Requisitos

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.

Sumário

01	Controle de documentos	2
02	Introdução e escopo	3
03	Objetivo e público-alvo	3
04	Requisitos funcionais	3
05	Requisitos não funcionais	5
06	Módulos do produto	5
07	Especificação de componentes	6
08	Premissas, restrições e dependências	7
09	Fases de lançamento	8

RESUMO GERAL

Controle de documentos

ESPECIFICAÇÃO REQ-2026-0717 Emitido em 14 de julho de 2026	PREPARADO POR Sterling Crest Wealth Advisors Chicago, IL 60606	PROPRIETÁRIA Eleanor Whitmore Administrador Fiduciário, Whitmore Family Trust
STATUS Para revisão Linha de base definida na aprovação	REQUISITOS 8 Funcionais e não funcionais	



01

Introdução e escopo

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.

● Objetivo e público-alvo

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.

Requisitos funcionais

ID	REQUISITO	PRIORIDADE
R-01	Revisão completa de ativos e riscos concluída nas primeiras duas semanas do mandato	🛡️ OBRIGATÓRIO
R-02	Declaração de política de investimento aprovada e assinada por todos os curadores antes do início da gestão	🛡️ OBRIGATÓRIO

R-03	Concentração legada reduzida de acordo com o cronograma de diversificação plurianual acordado	 OBRIGATÓRIO
R-04	Todas as operações discricionárias executadas dentro dos limites aprovados na declaração de política de investimento	 OBRIGATÓRIO
R-05	Relatórios trimestrais entregues a todos os curadores em até 10 dias úteis após o fechamento do trimestre	 DESEJÁVEL
R-06	Transferência em espécie utilizada sempre que disponível para minimizar o impacto fiscal da transição	 DESEJÁVEL
R-07	Revisão anual dos curadores agendada para se alinhar ao calendário de distribuição do trust	 DESEJÁVEL
R-08	Extrato-resumo opcional voltado aos beneficiários, emitido junto com os relatórios trimestrais	 PODERIA



ID	PRIORIDADE	REQUISITO
R-01	Obrigatório	Revisão completa de ativos e riscos concluída nas primeiras duas semanas do mandato
R-02	Obrigatório	Declaração de política de investimento aprovada e assinada por todos os curadores antes do início da gestão
R-03	Obrigatório	Concentração legada reduzida de acordo com o cronograma de diversificação plurianual acordado
R-04	Obrigatório	Todas as operações discricionárias executadas dentro dos limites aprovados na declaração de política de investimento
R-05	Desejável	Relatórios trimestrais entregues a todos os curadores em até 10 dias úteis após o fechamento do trimestre

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.

ESPECIFICAÇÃO

Especificação de componentes

REF.	ITEM	ESPECIFICAÇÃO	UNIDADE	PREÇO	PREÇO UNI
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
SPC-06	Configuração de relatório do primeiro trimestre	Estrutura e entrega inicial de relatório trimestral	1	13 de outubro de 2026	\$3,800

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.

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.

● 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