

PREPARADO PARA WHITMORE FAMILY TRUST

Escopo de Trabalho

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	Resumo geral	2
02	Escopo, cronograma & honorários	2
03	Visão geral e objetivos	4
04	Contexto e metas	4
05	Entregas	5
06	Frentes de trabalho	5
07	Especificação da frente de trabalho	6
08	Cronograma	7
09	Crítérios de aceitação	7
10	Detalhamento de honorários	8
11	Resumo de custos	9
12	Cronograma de pagamento	9
13	Aceite	10

RESUMO GERAL



SOW

SOW-2026-0717

RASCUNHO

PREPARADO PARA Whitmore Family Trust — Eleanor Whitmore, Fiduciária	PREPARADO POR Sterling Crest Wealth Advisors, Chicago	NÚMERO DO SOW SOW-2026- 0717	DATA DE INÍCIO 1º de setembro de 2026
DURAÇÃO Gestão Discricionária de Carteira	STATUS Rascunho — para revisão		

RESUMO GERAL

Escopo, cronograma e honorários

FRENTE DE TRABALHO

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.

INÍCIO

1º de setembro de 2026

Mediante contra-assinatura

DURAÇÃO

12 meses

Faseado conforme cronograma abaixo

HONORÁRIOS

\$38,000

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

ACEITO POR

Eleanor Whitmore

Trustee (Administradora Fiduciária)



01

Visão geral e objetivos

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 e metas

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.

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

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.

ESPECIFICAÇÃO

Especificação da frente de trabalho

REF.	ITEM	ESPECIFICAÇÃO	ESFORÇO	PRAZO	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	Apresentaç ão da política de investment 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

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.

NO. 05

TRIMESTRAL · RELATÓRIOS E REVISÃO

Relatório de desempenho trimestral, com revisão anual dos fiduciários a cada quarto trimestre.

Critérios de aceitação

REF.	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



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
--	---	-------------------	---------

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

Honorários	\$38,000
------------	----------

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

Total	\$38,000
-------	----------

TOTAL	\$38,000
-------	----------

Todos os valores estão em USD e não incluem impostos aplicáveis. Os honorários são cobrados em três marcos: 40% na assinatura, 30% no início da construção, 30% na entrada em operação.

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).

A contra-assinatura abaixo aceita o escopo, o cronograma, os critérios de aceitação e os honorários estabelecidos neste Escopo de Trabalho e autoriza o início dos trabalhos na data de início indicada.

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

● 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