



*Stewards of your fortune,
legacy and freedom*

Stewards Investment Capital is an award-winning boutique investment advisory leader with a 27-year legacy within the Stewards Financial Group of Companies.

Strategically based in Mauritius, South Africa and the USA, we combine a high- alpha approach with global expertise to tailor investment solutions that deliver optimised, risk adjusted returns for institutional investors, pension funds and high-net-worth individuals.

Inspired to be a catalyst for growth, our specialists embark you on a journey where success soars on niche solutions, driven by a commitment to building your fortune, securing a legacy, and achieving real freedom.

Investment Advisory | Portfolio Management | Deal Structuring



[BUSINESS FILES] □

STEWARDS INVESTMENT CAPITAL

Des portefeuilles pensés pour résister aux cycles

À Stewards Investment Capital, l'approche repose avant tout sur une vision globale du patrimoine. Aujourd'hui, les clients fortunés recherchent bien plus qu'une simple gestion d'actifs. Ils souhaitent un partenaire capable de les accompagner sur la structuration patrimoniale, la préservation du capital, la gouvernance familiale, la diversification internationale et la transmission intergénérationnelle.

«Notre rôle est d'apporter des solutions adaptées à chaque profil, chaque juridiction et chaque horizon. Cela passe par une approche personnalisée, construite autour des objectifs du client, de son exposition géographique, de sa tolérance au risque et de ses priorités familiales ou entrepreneuriales. Nous accordons également une grande importance à l'évolution des besoins dans le temps. Notre accompagnement doit rester agile, structuré et constamment réévalué», fait ressortir Suneeta Motala, Deputy CEO de Stewards Investment Capital. Elle ajoute que le contexte mondial actuel a profondément modifié la manière dont les grandes fortunes envisagent leurs investissements. Les tensions géopolitiques, la fragmentation économique, l'inflation persistante et la volatilité des marchés rappellent qu'il ne suffit plus de rechercher de la performance ; il faut désormais construire de la résilience.

«Notre approche privilégie l'équilibre entre protection du capital, diversification réfléchie et accès à des opportunités de croissance durable. Nous observons une forte demande

pour des structures plus robustes, moins concentrées géographiquement et capables de résister aux chocs macroéconomiques. Les investisseurs souhaitent de plus en plus réduire leur dépendance à une seule région ou à une seule classe d'actifs. Notre philosophie reste disciplinée : éviter les réactions émotionnelles de court terme et construire des portefeuilles capables de traverser différents cycles économiques», précise Suneeta Motala.

La diversification reste aujourd'hui l'un des principes les plus importants de la gestion de patrimoine. Stewards Investment Capital privilégie des allocations équilibrées combinant actifs traditionnels et investissements alternatifs afin de renforcer la résilience des portefeuilles. Cela inclut naturellement les actions internationales et les obligations de qualité, mais également des solutions alternatives telles que le crédit privé, les infrastructures, certains actifs réels et des stratégies décorréliées des marchés publics traditionnels. D'ailleurs, Suneeta Motala rappelle qu'à l'échelle mondiale, le marché du crédit privé continue de croître fortement, avec des actifs estimés à plus de USD 1,7 trillion selon le Fonds Monétaire International ainsi que plusieurs études sectorielles récentes.

Stewards Investment Capital accorde également une attention particulière à la liquidité, à la gestion du risque de change et à l'exposition géographique. Dans l'environnement actuel, la résilience d'un portefeuille



Suneeta Motala, Deputy CEO de Stewards Investment Capital

dépend autant de son architecture que de la sélection des actifs elle-même.

Par ailleurs, Suneeta Motala fait ressortir que la gestion de patrimoine à Maurice n'est plus une question de performance uniquement, mais de résilience. Face à un environnement géopolitique instable et imprévisible, elle explique que les investisseurs fortunés repensent leurs stratégies en profondeur. La diversification est devenue centrale, avec une montée en puissance des investissements alternatifs pour réduire l'exposition aux marchés traditionnels. Le rôle des gestionnaires évolue en conséquence, s'éloignant du simple rôle d'exécution vers plus de structuration stratégique, avec un accent sur la protection du capital, la robustesse des portefeuilles et l'accès à des opportunités globales. Maurice s'inscrit dans cette dynamique comme une plateforme agile, connectée et capable de répondre à des besoins d'investissement de plus en plus sophistiqués.

«Le principal défi est de monter encore en gamme. Maurice dispose d'atouts forts : stabilité, cadre réglementaire reconnu, fiscalité compétitive et positionnement stratégique entre l'Afrique, l'Asie, le Moyen-Orient et l'Europe. Mais la concurrence internationale est intense. Pour rester compétitive, la place mauricienne doit renforcer la profondeur de son offre, accélérer l'innovation digitale, attirer davantage de talents spécialisés, maintenir une conformité irréprochable et développer des propositions plus sophistiquées autour des family offices, des investissements alternatifs et de la planification successorale», souligne Suneeta Motala.

**STEWARDS INVESTMENT CAPITAL
OBSERVE UNE FORTE DEMANDE
POUR DES STRUCTURES PLUS
ROBUSTES, MOINS CONCENTRÉES
GÉOGRAPHIQUEMENT ET
CAPABLES DE RÉSISTER AUX
CHOC MACROÉCONOMIQUES**