

Communiqué de presse

Paris, le 19 mars 2026

ASAC-FAPES dévoile des performances allant jusqu'à +5,36% net* en 2025, pour les gestions pilotées du contrat d'assurance vie ERMG Évolution, assuré par Generali Vie

Depuis 2018, ASAC-FAPES propose, à travers son contrat d'assurance vie ERMG Évolution, un mandat de gestion pilotée qui se distingue par les conseils apportés à l'assureur par trois gérants distincts :

- Edmond de Rothschild AM pour l'orientation « Prudent » ;
- DNCA Finance pour l'orientation « Équilibre » ;
- La Financière de l'Echiquier pour l'orientation « Carte Blanche ».

**Les performances sur le profil « Prudent » délégué à Edmond de Rothschild AM, sont de :
+ 4.20% en 2025, +5.51% en 2024 et +4.89% cumulée sur 5 ans**

La gestion du profil « Prudent » s'appuie sur une allocation investie en organismes de placements collectifs (OPC). L'exposition aux marchés actions françaises et internationales est limitée à 30% maximum de l'actif net. Le solde étant investi en supports à dominante taux, principalement haut rendement ou supports obligataires flexibles ou diversifiés afin de maintenir un niveau de risque maîtrisé.

Performance annuelle des différents profils :

	Performance 2025	Performance 2024	Performance cumulée sur 3 ans	Performance cumulée sur 5 ans
Prudent, Edmond de Rothschild	4.20%	5.51%	18.17%	4.89%
Équilibre, DNCA Investments	5.36%	8.35%	23.99%	15.48%
Carte Blanche, La financière de l'échiquier	3.30%	5.50%	22.30%	16.30%

« Après une année 2025 favorable aux actifs risqués, portée notamment par la dynamique de l'IA, nous abordons 2026 avec une allocation qui demeure équilibrée entre actions et obligations, mais davantage construite autour de la diversification, de la qualité et des actifs sous-détenus, afin de rester investis tout en nous préparant à un possible changement de régime de marché, précise la société de gestion Edmond de Rothschild AM. Cette approche se traduit par une plus grande sélectivité sur les grandes capitalisations les plus exposées à l'IA, au profit d'entreprises capables de transformer l'innovation technologique et le Big Data en gains de productivité concrets. Nous identifions par ailleurs un potentiel de rattrapage en Europe, soutenu par l'évolution des politiques économiques, avec un intérêt particulier pour les petites et moyennes capitalisations, davantage exposées à une croissance domestique. Nous renforçons enfin notre exposition à des thématiques

de long terme telles que la résilience, la souveraineté et la santé, tout en privilégiant, sur la partie obligataire, des supports de qualité susceptibles de bénéficier d'un environnement monétaire plus accommodant. »

Igor Ivanoff, conseiller en gestion de patrimoine chez ASAC-FAPES, ajoute : « *La gestion pilotée d'ERMG Évolution repose sur un modèle original associant trois orientations distinctes confiées à trois maisons de gestion de renom. Cette architecture offre aux épargnants une véritable diversité de styles et d'approches d'investissement, tout en leur permettant de déléguer la gestion de leur épargne à des experts reconnus. Ce choix de pluralité constitue un atout différenciant, en apportant à la fois complémentarité des expertises et lisibilité dans la construction des profils. Dans un environnement macroéconomique 2025 marqué par une dynamique des marchés actions mais également par des incertitudes persistantes, les performances enregistrées traduisent la cohérence de cette approche structurée ».*

ERMG Évolution est accessible à partir de 500€ de versement initial. L'adhérent peut ensuite alimenter son contrat par le biais de versements libres ou de versements mensuels programmés dès 100€.

** net de frais annuels de gestion des contrats (hors prélèvements sociaux et fiscaux) ainsi que de frais de mandat*

Avant d'investir

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir en bourse présente un risque de perte en capital.

L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

À propos d'ASAC-FAPES

L'ASAC-FAPES est un rassemblement d'associations d'épargnants bénévoles en quête de solutions de protection financières adaptées aux besoins de leurs adhérents. Ses contrats d'épargne, d'épargne handicap, de retraite et de prévoyance sont élaborés avec des assureurs de renom (Allianz, Generali, Spirica, CNP Assurances et MGPS) et qui sont, chaque année, récompensés par la presse économique et financière. Depuis plus de 70 ans, ASAC-FAPES accompagne 100 000 adhérents qui lui confient plus de 4,5 milliards d'€ d'encours.

Les produits sont distribués par le cabinet de courtage Fapes Diffusion, marque appartenant à la Fédération Fapes pour ses associations membres Asac, Audience, Appeir et Tégo, toutes les quatre engagées et animées pour défendre les intérêts de leurs adhérents en s'appuyant sur des valeurs de performance, de prévenance et de solidarité.

www.asac-fapes.fr

Contacts presse - Agence FARGO

Yaëlle BESNAINOU : ybesnainou@fargo-sachinka.com - 06 16 83 45 18

Max CORDIER : mcordier@fargo-sachinka.com - 07 82 17 52 73