

Table des matières

Liste des auteurs	1
Préface	3
Liste des abréviations	9
Liste des sigles	13
Introduction	15
Titre 1. Évolution du droit des assurances	15
Chapitre 1. Aspects historiques	16
Section 1. L'émergence de l'assurance maritime	16
§1. Le besoin de sécurité face aux risques maritimes de l'Antiquité au Moyen Âge	16
I. Les usages	16
II. Les principaux contrats.....	16
§2. L'ancrage de l'assurance maritime du Moyen Âge au Code de commerce	18
I. Les premières références au contrat d'assurance maritime	18
II. Les principes du contrat d'assurance maritime dans l'Ancien droit français	18
Section 2. L'essor des assurances terrestres	20
§1. L'assurance de dommages	20
I. L'assurance de biens exposés aux risques terrestres.....	20
II. L'assurance responsabilité: l'assurance de risques dépendant de l'assuré	20
§2. L'assurance de personnes	22
I. L'assurance sur la vie.....	22
II. Les assurances des risques corporels.....	22
Section 3. Les acteurs de l'assurance (xvi^e s.-début xx^e s.)	24
§1. Les intermédiaires d'assurance	24
§2. Les assureurs	24
Chapitre 2. Enjeux actuels	26
Section 1. Les enjeux du numérique en droit des assurances	26
§1. Les enjeux de la dématérialisation	26
I. Les enjeux techniques et commerciaux.....	26
II. Les enjeux économiques et sociaux	28
§2. L'assurance par <i>smart contract</i>: quel potentiel?	30
I. Une application de la technologie <i>blockchain</i>	30
II. L'ajout à la <i>blockchain</i> d'une couche logicielle.....	32

§3. Assurance et RGPD	34
I. Les grands principes du RGPD.....	34
II. La confrontation du RGPD à l'assurance.....	36
§4. Les enjeux du risque cyber	38
Section 2. Les autres enjeux actuels.....	40
§1. Les enjeux économiques de l'assurance et la solvabilité	40
I. Les enjeux économiques de l'assurance en France	40
II. Les enjeux économiques de l'assurance en Union européenne et la solvabilité	42
§2. La recherche accrue de transparence et d'efficacité.....	44
§3. Les enjeux du terrorisme sur l'assurance	46
§4. Les enjeux de la pandémie sur l'assurance	52
 Titre 2. Structure institutionnelle, activités et acteurs de l'assurance	 58
Chapitre 1. Acteurs de l'assurance	58
Section 1. Les entreprises d'assurance	58
Section 2. Les intermédiaires en assurance.....	64
Section 3. Le rôle des actuaires	68
§1. Les prémisses de l'actuariat	68
I. De l' <i>acturius</i> antique à l'actuaire du xvii ^e siècle	68
II. L'évolution de l'actuaire du xviii ^e au xx ^e siècle.....	70
§2. Le rôle contemporain des actuaires.....	72
I. Le rôle historique de l'actuaire : la valorisation des contrats d'assurance.....	72
II. Le rôle comptable : l'actuaire garant de la solvabilité	72
Chapitre 2. Partage et transfert du risque	74
Section 1. Coassurance et réassurance.....	74
§1. Les particularités de chacun des mécanismes.....	76
§2. Les techniques de réassurance	78
Section 2. Solidarité nationale et fonds de garantie.....	80
§1. L'indemnisation des victimes de dommages accidentels	82
I. FGAO et accident de la circulation et de chasse.....	82
A. Accident de la circulation	82
B. Accident de chasse (ou de destruction d'animaux nuisibles)	82
II. Fonds de garantie des victimes des risques technologiques et médicaux	84
A. L'Office National d'Indemnisation des Accidents Médicaux, affections iatrogènes et infections nosocomiales (ONIAM).....	84
B. Le fonds d'indemnisation des victimes de l'amiante (FIVA)	86
§2. L'indemnisation des victimes de dommages intentionnels	88
I. Victimes d'actes de terrorisme.....	88
II. Victimes d'infractions	88
§3. L'indemnisation des victimes de la défaillance des sociétés d'assurance.....	90
I. Fonds de garantie des assurés contre la défaillance de sociétés d'assurance de personnes (FGAP).....	90
II. Fonds de garantie des assurances obligatoires de dommages (FGAO).....	90

Chapitre 3. Encadrement de l'activité d'assurance	92
Section 1. Le contrôle de l'ACPR	92
Section 2. Le secret en droit des assurances	96
Première partie. Le droit commun du contrat d'assurance	100
Titre 1. Aspects substantiels	100
Chapitre 1. Formation du contrat d'assurance	100
Section 1. L'accord des volontés	100
§1. Obligations précontractuelles d'information	100
I. À la charge de l'assureur.....	102
A. Une obligation d'information	102
B. Une obligation de conseil	104
II. À la charge du souscripteur	106
A. Contenu	106
B. Sanctions en cas de non-respect.....	108
§2. La rencontre d'une offre et d'une acceptation	110
I. Le principe de la liberté contractuelle et ses limites	112
II. Le principe du consensualisme et ses limites.....	114
A. Le principe: l'écrit, une simple condition de preuve	114
B. Les limites.....	116
Section 2. Le contenu du contrat d'assurance	118
§1. Le principe de la détermination conventionnelle des garanties	118
§2. Les contraintes légales	122
I. Les garanties interdites	122
II. Les garanties obligatoires	126
Chapitre 2. Effets du contrat d'assurance	128
Section 1. La force obligatoire du contrat entre les contractants	128
§1. Les obligations de l'assureur	128
I. Obligation de couverture.....	128
II. Obligation de règlement.....	130
A. Détermination du montant	130
B. Recours en remboursement	132
§2. Les obligations du souscripteur	134
I. Le paiement des primes.....	134
A. Les modalités du paiement.....	134
B. Les conséquences du défaut de paiement	136
II. Les obligations découlant de la bonne foi	138
A. Une exigence de loyauté: la déclaration des modifications du risque.....	138
B. Une exigence de coopération: la déclaration rapide des sinistres	140
§3. L'intangibilité du contrat	142

I. Un principe : la nécessité d'un nouvel accord de volonté pour modifier le contrat	142
II. Une limite : le silence acceptatif de l'assureur	144
A. Les conditions de l'acceptation par le silence.....	144
B. Les effets de l'acceptation par le silence	144
§4. L'irrévocabilité du contrat	146
I. Le principe : l'extinction du contrat au terme prévu	146
A. Le terme du contrat d'assurance.....	146
B. La reconduction du contrat d'assurance.....	148
II. Les possibilités de résiliation du contrat d'assurance	150
A. Les causes légales de résiliation liées à l'écoulement du temps	150
1. La faculté annuelle réciproque de résiliation	150
2. La faculté de résiliation infra-annuelle du consommateur (loi Hamon).....	152
B. Les résiliations liées à une modification de la relation d'assurance.....	154
1. Les causes de résiliation.....	154
2. Le régime des résiliations fondées sur une modification de la relation d'assurance	156
Section 2. L'effet relatif du contrat d'assurance à l'égard des tiers ?	158
§1. Dans le contrat d'assurance souscrit à titre individuel	160
I. Le tiers assuré (assurance pour compte).....	160
II. Le tiers bénéficiaire	162
§2. Dans les assurances collectives	164
I. Les assurances collectives de personnes, dites assurances de groupe	164
II. Les assurances collectives de dommages	168
A. Les assurances affinitaires.....	168
1. Éléments de définition	168
2. Régime des assurances affinitaires	170
B. Les assurances collectives de dommages des risques professionnels.....	172
1. Distinctions intrinsèques	172
2. Régime dualiste	174
Titre 2. Aspects processuels	178
Chapitre 1. Le recours et le règlement amiables des litiges	178
Section 1. Le recours amiable	178
Section 2. La concrétisation du règlement amiable : la transaction	184
§1. La transaction de droit commun	184
I. Les dispositions légales	184
A. La conclusion de la transaction	184
B. Les effets légaux de la transaction	186
II. Les dispositions contractuelles.....	188
§2. La transaction spéciale dans le régime de la loi Badinter	190
I. Les parties à la transaction spéciale	190
II. Le régime de la transaction spéciale.....	192
Chapitre 2. Le recours contentieux	194
Section 1. La compétence juridictionnelle	194
§1. La compétence d'attribution	194
I. Jusqu'au 31 décembre 2019.....	194

II. À partir du 1 ^{er} janvier 2020	196
§2. La compétence territoriale	198
Section 2. La prescription.....	200
§1. La durée du délai de prescription	200
I. Les actions soumises à la prescription biennale.....	200
II. Les actions non soumises à la prescription biennale.....	202
A. Le délai de droit commun	202
B. Les délais spéciaux	204
§2. Le point de départ du délai de prescription	204
I. Le principe.....	204
II. Les exceptions	206
§3. L'interruption du délai de prescription	208
I. Les causes d'interruption tirées du droit commun	208
II. Les causes d'interruption propres au droit des assurances	208
§4. La suspension du délai de prescription	210
I. Les causes de suspension	210
II. Les effets de la suspension.....	210
Chapitre 3. L'assurance de protection juridique	212
Section 1. La définition de l'assurance de protection juridique	212
Section 2. Les modalités de l'assurance de protection juridique.....	212
Section 3. La nature des prestations.....	214
Section 4. Le droit à un avocat librement choisi	214
Section 5. Les désaccords et conflits d'intérêts	216
Seconde partie. Le droit spécial des contrats d'assurance.....	218
Titre 1. Les assurances de dommages	218
Sous-titre 1. Le régime général des assurances de dommages.....	218
Chapitre 1. Le principe indemnitaire.....	218
Section 1. Définition	220
Section 2. L'assiette de l'indemnité: les valeurs d'assurance	222
Section 3. L'incidence des limites de la garantie	226
§1. Les plafonds de garantie.....	226
§2. Les franchises	228
§3. La sous-assurance.....	230
Section 4. Le régime de l'excès d'assurance.....	232
§1. La surassurance	232
§2. Les assurances multiples cumulatives.....	234
I. Conditions	234
II. Régime	236

Chapitre 2. Le transfert de la chose assurée	238
Section 1. Le régime de droit commun (C. assur., article L. 121-10)	238
§1. La transmission de plein droit du contrat d'assurance.....	238
I. Conditions.....	238
II. Effets.....	240
§2. La faculté de résiliation réciproque.....	240
Section 2. Le régime spécial (C. assur., article L. 121-11)	242
§1. Jeu de la suspension du contrat.....	242
§2. Fin de la suspension du contrat.....	242
Chapitre 3. Le droit du créancier privilégié ou hypothécaire sur l'indemnité d'assurance	244
 Sous-titre 2. Les règles propres aux assurances de choses et aux assurances de responsabilité	246
 Chapitre 1. Les assurances de choses	246
Section 1. Les garanties obligatoires	246
§1. Présentation générale.....	246
§2. La garantie des attentats et actes de terrorisme.....	248
§3. La garantie des catastrophes naturelles.....	250
§4. La garantie des effets du vent dus aux tempêtes, ouragans, cyclones.....	252
§5. La garantie des catastrophes technologiques.....	252
Section 2. Les exclusions présumées	254
§1. L'exclusion du vice propre de la chose assurée.....	254
§2. L'exclusion des dommages causés par des actes de violence collective.....	254
Section 3. Les obligations et interdictions pesant sur l'assuré	256
§1. L'interdiction du délaissement.....	256
§2. L'interdiction de reconstruire en cas de Plan de prévention des risques naturels prévisibles.....	256
§3. L'obligation d'affecter l'indemnité à la reconstruction prévue par arrêté du maire.....	258
 Chapitre 2. Les assurances de responsabilité	260
Section 1. Définitions et distinctions préalables	260
Section 2. Les risques garantis	262
§1. Le risque principal et les garanties accessoires.....	262
§2. Les risques obligatoirement garantis.....	264
Section 3. La durée de la garantie	266
§1. Le droit applicable avant 2003.....	266
I. Les options contractuelles jusqu'en 1990.....	266
II. La protection des assurés et des victimes à partir de 1990.....	268
§2. Le droit applicable depuis la loi du 1 ^{er} août 2003.....	270
I. L'alternative pour les assurances de responsabilité civile professionnelle.....	270

II. Le fait dommageable imposé dans les assurances de responsabilité vie privée	272
Section 4. Les aspects processuels en assurance de responsabilité.....	274
§1. L'action directe de la victime contre l'assureur	274
I. Origine et fondement.....	274
II. Conditions	276
A. Conditions de recevabilité de l'action directe	276
B. Délai de prescription applicable	278
III. Effets	280
§2. Le rôle de l'assureur dans le procès	282
I. Dans le procès civil	282
A. Clauses susceptibles de figurer dans le contrat d'assurance	284
1. Clause interdisant à l'assuré de reconnaître sa responsabilité	284
2. Clause interdisant à l'assuré de conclure une transaction avec la victime	284
3. Clause de direction de procès	286
B. Modalités d'obtention du versement de l'indemnité par l'assureur	290
II. Dans le procès pénal.....	292
Sous-titre 3. Les principaux régimes spéciaux.....	294
Chapitre 1. Les assurances de choses.....	294
Section 1. Les assurances des objets d'art	294
§1. Première vue sur l'assurance des objets d'art	294
I. La notion d'objet d'art.....	294
A. Une définition retenue non juridique.....	294
B. Une définition recouvrant plusieurs catégories juridiques existantes	294
II. La sous-assurance des objets d'art.....	300
A. Constat de la sous-assurance	300
B. Raisons de la sous-assurance.....	302
§2. Principes communs à l'assurance des objets d'art	304
I. Choix de la valeur assurée	304
A. Valeur déclarée	306
B. Valeur agréée.....	308
II. Montant de l'indemnité.....	310
A. Sinistre total	310
B. Sinistre partiel	312
III. Étendue de la garantie.....	314
A. Principe de la garantie « tous risques sauf »	314
B. Exception: la garantie en « périls nommés »	318
§3. Typologie des contrats d'assurance des objets d'art.....	320
I. L'assurance des objets d'art des particuliers	320
A. Contrat d'assurance multirisque habitation.....	320
B. Contrat d'assurance spécifique aux objets d'art.....	322
II. L'assurance des objets d'art des professionnels.....	324
III. L'assurance « clou à clou »	326
Section 2. L'assurance incendie.....	328
§1. La délimitation de la garantie	328
§2. Les conséquences du sinistre.....	330

Section 3. L'assurance des pertes d'exploitation	332
§1. Définition	332
§2. Régime juridique	332
§3. Domaine de la garantie	334
§4. Indemnisation du sinistre	336
Section 4. L'assurance-crédit	338
§1. La dualité du régime juridique de l'assurance-crédit	340
§2. La garantie publique d'assurance-crédit du commerce extérieur	342
I. La subsidiarité des garanties étatiques.....	342
II. Le nouvel organisme de gestion de la garantie pour le compte de l'État.....	342
III. Le contrôle étatique de l'octroi de la garantie.....	344
IV. Variété des risques couverts au titre du commerce extérieur	346
§3. La garantie privée d'assurance-crédit du risque d'insolvabilité.....	348
I. Le risque couvert.....	348
II. L'assiette de la couverture	348
III. Les acteurs du secteur.....	348
Chapitre 2. Les assurances de responsabilité	350
Section 1. L'assurance des professions du chiffre et du droit	350
§1. L'assurance des professions du chiffre	350
I. Les experts-comptables	352
II. Les commissaires aux comptes.....	354
§2. L'assurance des professions du droit.....	356
I. Les officiers ministériels	356
A. Les avocats au Conseil d'État et à la Cour de cassation	356
B. Les huissiers de justice.....	358
C. Les notaires	360
II. Les auxiliaires de justice.....	362
A. Les administrateurs et mandataires judiciaires (AJMJ)	362
B. Les avocats.....	364
Section 2. L'assurance des professions de santé	366
§1. L'identification des professionnels tenus par l'obligation d'assurance	366
I. Les professionnels concernés.....	366
II. Les professionnels non concernés.....	366
§2. La détermination des contours de la garantie.....	368
I. Les risques couverts et les dommages garantis.....	368
II. Les limites de la garantie.....	370
Chapitre 3. Les assurances mixtes	372
Sous-Chapitre 1. L'assurance automobile	372
Section 1. L'indemnisation de la victime	372
§1. L'assurance automobile obligatoire	372
I. Champ d'application	372
II. Étendue de la garantie	374
III. Exclusions de garantie	376

IV. Exceptions inopposables aux victimes.....	378
§2. L'assurance directe facultative	380
§3. L'intervention du FGAO.....	382
§4. Procédure d'indemnisation	384
I. Obligation d'adresser une offre à la victime.....	384
II. Existence de garanties pour la victime.....	388
Section 2. Les recours en remboursement entre assureurs	390
§1. Le barème de répartition	392
§2. L'assiette du recours.....	394
Sous-Chapitre 2. L'assurance construction.....	396
Section 1. Notion fondamentale d'ouvrage immobilier	398
Section 2. Assurances relatives aux opérations de construction.....	400
Section 3. Champ d'application de l'assurance obligatoire.....	402
§1. Ouvrages soumis à assurance obligatoire	402
§2. Conditions de couverture des dommages causés aux existants	404
Section 4. Couverture des risques de chantier par le maître de l'ouvrage	406
Section 5. Assurance dommages-ouvrage	410
§1. Souscription	410
§2. Bénéfice et application dans le temps	410
§3. Déclaration des sinistres	412
I. Obligation de déclaration	412
II. Délais à respecter.....	412
III. Procédure amiable	412
§4. Modalités d'indemnisation	414
I. Plafonds de garantie	414
II. Obligation d'affectation de l'indemnité à la reprise de l'ouvrage.....	414
III. Obligation de préfinancer des travaux susceptibles de mettre fin aux désordres.....	414
Section 6. Assurance de responsabilité décennale.....	416
§1. Validité de la détermination de l'objet du contrat d'assurance.....	416
I. Polices d'entreprise (polices d'abonnement)	416
II. Polices de maître d'œuvre – architecte (polices à aliments)	416
§2. Conditions d'application de la police d'assurance de responsabilité décennale	418
I. Exigence d'une réception.....	418
II. Apparition d'un désordre matériel affectant l'ouvrage après réception.....	420
III. Caractérisation d'un désordre de gravité décennale	422
IV. Désordre de gravité décennale se rattachant à l'ouvrage édifié.....	422
V. Imputabilité du désordre de gravité décennale à un constructeur	422
Section 7. Autres garanties gravitant autour des polices d'assurance de responsabilité décennale	424
§1. La garantie dite CNR (Constructeur Non Réalisateur)	424
§2. La garantie du sous-traitant dans les conditions de la responsabilité décennale	424
Section 8. Assurances de responsabilité civile professionnelle	426

§1. Exclusion des travaux de l'assuré.....	426
§2. Couverture des troubles anormaux de voisinage	426
§3. Couverture des dommages immatériels consécutifs.....	426
Sous-Chapitre 3. Les assurances maritimes	428
Section 1. Structure de l'assurance maritime	438
Sous-Section 1. Valeurs assurées.....	438
§1. Valeurs assurables	438
I. Assurance sur corps	440
II. Assurance sur facultés	442
III. Assurances maritimes diverses et assurances de responsabilité.....	446
§2. Intérêt assurable.....	448
I. Préjudice causé à l'assuré	448
II. Valeur des biens assurés.....	452
III. Cumul d'assurances.....	454
Sous-Section 2. Risques maritimes	456
§1. Nature des risques	456
§2. Temps et lieu des risques	462
Section 2. Conclusion du contrat d'assurance	464
Sous-Section 1. Parties au contrat.....	466
Sous-Section 2. Conditions de validité du contrat.....	472
§1. Consentement : réticences et fausses déclarations.....	472
§2. Licéité de l'objet et du but.....	476
§3. Exigence d'une contrepartie : existence même des risques	478
Sous-Section 3. Formes et preuve	480
Section 3. Obligations des parties.....	486
Sous-Section 1. Obligations de l'assuré	486
§1. Paiement de la prime	486
§2. Autres obligations	490
Sous-Section 2. Obligations de l'assureur	494
§1. Obligation de couverture.....	494
I. Exclusion de certaines causes de sinistre	494
II. Exclusion de certains types de dommages	496
A. Pertes et avaries matérielles.....	496
B. Avaries frais	500
C. Recours des tiers.....	500
§2. Obligation de règlement.....	502
I. Règlement d'avaries.....	502
A. Exercice de l'action.....	502
B. Recours de l'assureur.....	506
II. Règlement par délaissement.....	510
A. Cas de délaissement	510
B. Réalisation du délaissement.....	512

C. Effets du délaissement	514
Sous-Section 3. Extinction du contrat.....	516
Titre 2. Les assurances de personnes	526
Chapitre 1. Les assurances de personnes non-vie	526
Section 1. Organisation	526
§1. Objet de la garantie.....	528
§2. Gestion financière	530
§3. Mise en œuvre contractuelle.....	530
§4. Les entreprises d'assurance	532
Section 2. Formation	534
§1. La liberté d'entrer dans l'assurance.....	534
I. Le choix de l'assurance.....	536
II. Le choix du cocontractant	538
A. Le choix du preneur d'assurance	538
B. Le choix de l'entreprise d'assurance.....	540
1. Le principe	540
2. Les exceptions.....	542
§2. L'entrée en vigueur de la couverture.....	544
I. L'information de l'assuré.....	544
II. L'entrée en vigueur des garanties	546
Section 3. Disparition	548
§1. Le maintien des prestations	550
§2. Le maintien des garanties	552
I. Dispositions générales	552
II. Dispositions propres aux salariés	552
Chapitre 2. Les assurances-vie	554
Section 1. La notion et la classification des contrats d'assurance-vie	556
§1. La classification des contrats selon le risque assuré	556
I. Les assurances en cas de vie	556
II. Les assurances en cas de décès	558
III. Les assurances mixtes.....	558
§2. La classification des contrats selon le support utilisé.....	560
I. Les contrats en euros.....	560
II. Les contrats en unités de compte.....	560
III. Les contrats multi supports.....	562
Section 2. La naissance du contrat	564
§1. Les intervenants au contrat.....	564
I. L'assureur.....	564
II. Le souscripteur.....	564
A. La souscription par une personne protégée.....	564
B. La souscription par une personne mariée	566
C. La renonciation au contrat.....	568

III. L'assuré	570
IV. Le bénéficiaire	572
§2. Le processus gouvernant la souscription du contrat	574
I. La préparation du contrat	574
A. Les obligations précontractuelles de l'assureur	574
B. La déclaration du risque par l'assuré	576
II. Le contenu du contrat	578
Section 3. La vie du contrat d'assurance-vie	580
§1. Le règlement de la prime	580
§2. Les opérations sur le contrat	582
I. Le rachat et l'avance	582
A. Le rachat du contrat	582
B. L'avance	584
II. Le nantissement du contrat	586
III. L'arbitrage	588
Section 4. Le dénouement du contrat d'assurance-vie	590
§1. La mise en œuvre des droits du bénéficiaire	590
I. La réalisation du risque	590
II. Le paiement de la garantie	592
§2. L'incidence du droit civil sur les droits du bénéficiaire	594
I. Les droits du bénéficiaire et le droit des régimes matrimoniaux	594
II. Les droits du bénéficiaire et le droit des successions	596
Chapitre 3. L'assurance emprunteur	598
Section 1. Éléments de définition	600
Section 2. Les risques couverts	602
§1. La garantie du risque décès	602
§2. La garantie de l'invalidité absolue et définitive	602
§3. Incapacité temporaire	602
§4. Invalidité partielle	602
§5. Perte d'emploi	602
Section 3. La conclusion du contrat	604
Section 4. Information de l'emprunteur	606
§1. L'obligation d'information	606
§2. L'obligation de conseil, de mise en garde et d'assistance	608
§3. Manquement du souscripteur à ses obligations	608
Section 5. La durée des garanties et la prescription	610
§1. La durée des garanties	610
§2. La prescription	610
Index	613