

Lucile Bonaz

docteure en droit, avocate

L'assurance

Préface d'Aurélien Witzig,
professeur titulaire et chargé d'enseignement
aux Universités de Neuchâtel et Genève

Schulthess
ÉDITIONS ROMANDES

§ 2026

Table des matières

Avant-propos	VII
Préface	IX
Sommaire	XI
Table des abréviations	XIII

Partie 1 : Régime juridique

Chapitre 1 : Principes généraux du contrat d'assurance	3
I. Introduction : la place de l'assurance privée dans le paysage des régimes indemnitaires	3
II. Définition	4
III. Parties au contrat d'assurance	6
IV. Sources du droit du contrat d'assurance	6
V. Interprétation du contrat d'assurance	8
A) Principes généraux	8
B) Art. 33 LCA : une règle subsidiaire d'interprétation du contrat	10
C) Conditions générales d'assurance et règle de l'insolite	12
VI. Distinctions et typologies	17
A) Assurance sociale et assurance privée	17
B) Classifications courantes en droit des assurances privées	18
a) Objet de l'assurance	18
b) Assurance de sommes et assurance de dommages	19
c) Assurance individuelle et assurance collective	21
d) Assurance pour son propre compte et assurance pour le compte d'autrui	22
VII. Conclusion du contrat d'assurance	24
A) Généralités	24
B) Offre d'assurance	25
C) Conclusion du contrat	27
D) Droit de révocation	28
E) Obligation d'information de l'entreprise d'assurance	29
F) Déclarations obligatoires de la personne assurée	29
VIII. Résiliation et fin du contrat d'assurance	29
A) Résiliation ordinaire du contrat d'assurance	30
a) Cadre légal	30
b) Modalités d'exercice	31

c) Effets juridiques de la résiliation ordinaire	32
B) Résiliation extraordinaire du contrat d'assurance	33
a) Cadre légal	33
b) Condition légale	34
c) Modalités d'exercice	35
d) Effets juridiques de la résiliation extraordinaire	36
Chapitre 2: Moyens libératoires dans le contrat d'assurance	38
I. Introduction	38
II. Exceptions liées à des événements survenant lors la conclusion du contrat d'assurance	39
A) Réticence	39
a) Notion et cadre légal	39
b) Délimitations	41
1. Distinction par rapport à la prétention frauduleuse	41
2. Distinction par rapport aux normes sur les vices du consentement	42
c) Conditions légales de la réticence	42
d) Effets juridiques de la réticence	46
1. Résiliation du contrat d'assurance	46
2. Sort des prestations d'assurance passées	48
B) Nullité de l'assurance rétroactive	49
C) Sous-assurance, surassurance et assurance multiple	50
a) Terminologie	50
b) Surassurance	52
c) Assurance multiple	54
d) Sous-assurance	56
e) Conseils pratiques et types d'assurances	58
III. Exceptions liées à des événements survenant au cours de la relation contractuelle	60
A) Demeure dans le paiement de la prime	60
a) Notion et cadre légal	60
b) Conditions légales de la demeure	62
c) Conséquences	64
B) Aggravation du risque	67
a) Notion et cadre légal	67
b) Conditions légales	69
c) Conséquences	72
IV. Exceptions liées au sinistre	75
A) Sinistre fautif	75
a) Notion de sinistre fautif et cadre légal	75

b) Conditions légales du sinistre fautif	76
c) Conséquences du sinistre fautif	81
B) Annonce tardive du sinistre	82
a) Portée de l'obligation d'annonce	83
b) Sanctions en cas de violation du devoir d'annonce	85
C) Prétention frauduleuse	87
a) Cadre légal et délimitations	87
b) Conditions légales	87
1. Prétention adressée à l'assureur	88
2. Caractère frauduleux de la prétention	88
3. Charge et degré de preuve	91
c) Conséquences	91
1. Perte du droit aux prestations	91
2. Résolution du contrat	92
D) Violation de l'obligation de réduire le dommage	93
a) Cadre légal et champ d'application	93
b) Portée de l'obligation de réduire le dommage	95
c) Cas spécifiques de concrétisation de l'art. 38a LCA	98
1. Devoir de changer d'activité professionnelle	98
2. Devoir de se soumettre à un traitement médical	100
E) Prescription en droit des assurances privées	101
a) Cadre légal	101
b) Champ d'application	102
c) Point de départ du délai de prescription	103
d) Interruption de la prescription	105
e) Prescription et abus de droit	107
f) Prescription et clauses de déchéance	108
V. Sanctions contractuelles et art. 45 LCA	109
A) Coexistence de sanctions contractuelles aux côtés de sanctions légales	109
B) Champ d'application et conditions de l'art. 45 LCA	111
a) Champ d'application	111
b) Motifs d'exonérations	115
1. Absence de faute	115
2. Absence de lien de causalité	116
c) Fardeau de la preuve	118
Chapitre 3: Procédure	119
I. Cadre procédural en assurance privée	119
II. Compétence des tribunaux	121
A) Compétence à raison du lieu	121

B) Compétence à raison de la matière	122
III. Principes directeurs du procès civil en matière d'assurance privée	125
A) Maximes applicables	125
a) Principe: la maxime des débats	125
b) Exception: la maxime inquisitoire sociale	126
B) Preuve	127
a) Fardeau de la preuve	127
b) Degré de preuve	128

Partie 2: Illustrations

Figure 1: Hiérarchie des sources	135
Figure 2: Règles d'interprétation du contrat d'assurance	136
Figure 3: Étapes de conclusion du contrat d'assurance	137
Figure 4: Tableau des moyens libératoires en droit des assurances privées	138
Figure 5: Conséquences d'une aggravation essentielle du risque	139
Figure 6: Conséquences du sinistre fautif	140
Figure 7: Canevas d'une demande en paiement en assurance privée	141
Bibliographie générale	145
Table alphabétique des matières	151
Table des matières	155