

*« Collection des Thèses », n° 78*

**L'ALÉA  
DANS LE CONTRAT  
D'ASSURANCE**

**BRUNO DEMONT**

**PRÉFACE  
DE LAURENT LEVENEUR**  
Professeur à l'Université Panthéon-Assas (Paris 2)

**Prix solennel de Chancellerie Louis Forest / Picard (2013)**

**Prix de thèse de l'Université Panthéon-Assas (Paris 2)**

# TABLE DES MATIÈRES

SOMMAIRE.....	VII
---------------	-----

PRÉFACE.....	IX
--------------	----

INTRODUCTION.....	1
-------------------	---

## PARTIE I.

ANALYSE FONCTIONNELLE DE L'ALÉA AU SEIN DU CONTRAT D'ASSURANCE.....	25
--	----

Chapitre 1. Détermination négative de la fonction de l'aléa.....	29
--	----

Section 1. L'altération de la substance de l'obligation.....	30
--	----

§I. Le risque, objet d'une obligation de couverture ? .....	30
---	----

A. Analyse dualiste de l'obligation de couverture.....	31
--	----

B. Analyse moniste de l'obligation de couverture .....	33
--	----

§II. Rejet de la notion d'obligation de couverture et conséquences quant à la fonction de l'aléa.....	36
A. Le paradoxe de l'obligation sans prestation .....	37
B. Effet translatif de la garantie et affirmation de l'approche réelle du contrat aléatoire.....	43
C. Conséquence quant au caractère aléatoire du contrat d'assurance.....	47
<b>Section 2. L'altération de l'exigibilité de l'obligation.....</b>	<b>50</b>
§I. Assimilation de l'aléa à la condition suspensive .....	51
A. L'aléa-condition : une acception répandue .....	51
B. Enjeu de la qualification d'obligation conditionnelle : l'existence de l'obligation.....	53
§II. Aléa et condition : différence de nature .....	57
A. Aléa et altération de l'objet de l'obligation de règlement .....	60
B. Aléa et altération de l'identité du créancier de l'obligation de règlement.....	64
1. Assurance mixte ( <i>lato sensu</i> ) .....	65
2. Assurance vie entière.....	70
C. Différence de nature : différence de régime ?.....	72
1. Différences irréductibles .....	72
2. Similitudes justifiées par analogie.....	76
<b>Chapitre 2. Détermination positive de la fonction de l'aléa.....</b>	<b>79</b>
<b>Section 1. De l'obligation conditionnelle à l'obligation éventuelle.....</b>	<b>80</b>
§I. Analyse de la situation juridique future affectée par l'aléa .....	81
A. Structure du droit éventuel.....	81
B. Aléa d'assurance et typologie des éventualités (objet/identité du bénéficiaire).....	89
1. Aléa et altération de l'objet.....	90
2. Aléa et altération de l'identité du bénéficiaire.....	93
a. Assurance mixte ( <i>lato sensu</i> ).....	95
b. Assurance vie entière .....	99
§II. Analyse de la situation juridique présente pendant la période d'incertitude....	103
A. Mesures conservatoires .....	103
B. Cession.....	104
C. Saisie .....	107
<b>Section 2. De l'obligation éventuelle à l'obligation aléatoire .....</b>	<b>116</b>
§I. Obligation aléatoire et approche normative du contrat d'assurance.....	117
A. Rejets d'un droit de créance et d'une obligation en formation progressive dans le temps.....	118
1. Rejet d'un droit de créance en formation.....	118
2. Rejet d'une obligation en formation .....	120
B. Rejet d'un droit de créance et d'une obligation actuels, distincts du droit de créance futur .....	126
C. Affirmation de la norme contractuelle et limites de l'approche obligationnelle..	132

§II. Effets de la norme contractuelle : éclairages sur la notion d'aléa subjectif .....	139
A. Prépondérance de l'aléa subjectif et exigence de bonne foi .....	141
1. Influence de la bonne foi au stade de la formation du contrat .....	142
2. Influence de la mauvaise foi au stade de la formation du contrat .....	145
a. <i>Aléa et risque composite</i> .....	146
b. <i>Aléa et exagération manifeste</i> .....	154
3. Influence de la mauvaise foi au stade de l'exécution du contrat .....	164
B. Paradoxe de l'essentielle bonne foi et critique de l'approche obligationnelle .....	172
<b>Conclusion de la Partie I</b> .....	183
 <b>PARTIE II.</b>	
<b>ANALYSE FONDAMENTALE DE L'ALÉA</b>	
<b>AU SEIN DU CONTRAT D'ASSURANCE</b> .....	185
<b>Chapitre 1. L'insuffisance d'un fondement catégoriel</b> .....	191
<b>Section 1. L'existence du caractère aléatoire</b> .....	192
§I. Effet du contrat aléatoire et déséquilibre des prestations .....	194
A. L'exigence du déséquilibre des prestations au sein du contrat aléatoire .....	195
1. Le facteur matériel du déséquilibre .....	196
2. Le facteur causal du déséquilibre .....	197
B. L'existence du déséquilibre des prestations au sein du contrat d'assurance .....	200
1. Caractère aléatoire et altération de l'existence de l'objet de l'obligation de règlement .....	200
2. Caractère aléatoire et altération de l'identité du créancier de l'obligation de règlement .....	202
a. <i>Assurance vie entière et assurance mixte (stricto sensu)</i> .....	202
b. <i>Assurance de capital différé contre-assuré</i> .....	209
§II. Formation du contrat aléatoire et équivalence probable des prestations .....	222
A. Approche obligationnelle de l'aléa et exclusion du contrôle de l'équilibre contractuel .....	223
1. Le caractère purement économique de l'expectative .....	224
2. L'absence de contrôle de l'équilibre contractuel .....	228
B. Approche réelle de l'aléa et affirmation du contrôle de l'équilibre contractuel .....	235
1. Affirmation d'un contrôle direct de l'équilibre des chances .....	236
2. Consécration de l'approche réelle du contrat aléatoire .....	242
<b>Section 2. L'exigence du caractère aléatoire</b> .....	247
§I. La réduction de l'exigence du caractère aléatoire .....	248
A. La mise en évidence douteuse de risques de perte unilatéraux .....	249
1. Existence d'un risque de perte pour le seul souscripteur .....	249
2. Existence d'un risque de perte pour le seul assureur .....	257

B. La nécessaire réciprocité des chances.....	260
1. La réciprocité des chances pour chacune des parties .....	260
a. <i>Interprétation suivant l'approche obligationnelle du contrat aléatoire</i> .....	264
b. <i>Interprétation suivant l'approche réelle du contrat aléatoire</i> .....	268
2. Justification de la réciprocité des chances.....	274
§II. La suppression de l'exigence du caractère aléatoire.....	278
A. Appréciation du faisceau d'indices retenu à l'encontre de la qualification de contrat aléatoire.....	279
1. Absence de chance de gain et de perte pour les parties ? .....	280
2. Confusion des deux approches du contrat aléatoire.....	281
B. Argument historique et limites du fondement catégoriel .....	284
<b>Chapitre 2. La recherche d'un fondement causal</b> .....	289
<b>Section 1. Détermination de la cause des assurances de dommages</b> .....	291
§I. La nécessaire prise en compte du risque patrimonial dans l'analyse de la cause.....	293
A. L'aléa obligationnel, cause objective du contrat d'assurance ? .....	293
B. Insuffisance de l'aléa obligationnel et nécessaire prise en compte du risque patrimonial .....	296
1. L'aléa obligationnel, critère de qualification insuffisant du contrat d'assurance.....	296
2. L'aléa obligationnel, critère de qualification injustifié du contrat d'assurance .....	299
§II. La fonction du risque patrimonial dans l'analyse de la cause .....	300
A. Le risque, élément structurel du contrat d'assurance .....	301
1. Rejet du risque cause catégorique.....	302
2. Rejet du risque cause subjective .....	306
B. Le risque contrepartie, cause objective du contrat d'assurance.....	311
1. Risque et intérêt au contrat .....	312
2. Risque et cause objective : affirmation de l'approche réelle du contrat d'assurance....	318
<b>Section 2. Elargissement aux assurances de personnes</b> .....	325
§I. Assimilation des assurances de personnes à un transfert de risque.....	326
A. Incompatibilité entre l'absence d'intérêt d'assurance et l'existence d'un effet translatif.....	326
B. Consécration de la conception moniste du risque et affirmation d'un transfert de risque.....	331
§II. L'existence d'un double transfert de risques dans les assurances vie mixtes <i>lato sensu</i> ? .....	336
A. Juxtaposition de deux risques contraires objets de cession ?.....	336
B. Critique de la proposition et analyse globale de l'opération.....	338
1. Absence d'indépendance des risques .....	340
2. Analyse globale de l'opération .....	343

**CONCLUSION.....347**

**BIBLIOGRAPHIE.....353**

**INDEX.....367**

**TABLE DES MATIÈRES.....371**