



Série 4 — Comparatif IJM LAMal / LCA

Fiche de comparaison • choix du régime • lecture du contrat

1. La question avant le tableau

Une indemnité journalière maladie n'est pas un produit uniforme. Avant de parler de montant ou de durée, il faut identifier la base juridique de la couverture. Le corpus AFA oppose clairement l'IJM selon la LAMal, assurance sociale facultative, et l'IJM selon la LCA, assurance privée.

Critère	IJM LAMal	IJM LCA
Nature juridique	Assurance sociale facultative.	Assurance privée.
Assureur	Caisses-maladie dans le cadre prévu par la LAMal.	Assureurs privés selon le contrat.
Liberté contractuelle	Plus restreinte : couverture encadrée par le législateur.	Large liberté contractuelle dans les limites de la LCA.
Admission	Cadre d'admission et de réserves fixé par le régime.	Conditions d'admission fixées par le produit et le contrat.
Réserves	Le corpus les présente comme limitées dans le temps.	Peuvent être prévues contractuellement selon la police/CGA.
Maternité	Le corpus la présente comme co-assurée dans le cadre LAMal.	Seulement si la couverture contractuelle le prévoit.
Droit de passage	Prévu légalement selon le corpus.	À rechercher dans les CGA ; pas de droit général identique.
Délai d'attente	À vérifier dans le régime et le contrat.	Librement aménagé dans les limites du contrat.
Durée des prestations	Déterminée par le cadre légal et la couverture.	Déterminée par le contrat ; les chiffres du manuel doivent être actualisés.
Montant de la prestation	Selon couverture et règles applicables.	Peut être lié au salaire ou fixé comme somme selon le produit.
Assurance de dommage / somme	À qualifier selon la couverture.	Les deux constructions sont possibles selon le contrat.
Sortie de l'entreprise	Examiner les règles légales de passage.	Examiner impérativement les CGA et le délai de passage.



2. Assurance de dommage ou assurance de somme

Cette distinction est particulièrement utile dans les IJM. Une assurance de dommage vise à compenser une perte effectivement subie et suppose donc une comparaison avec le dommage réel. Une assurance de somme verse la prestation convenue lorsque les conditions sont réunies, indépendamment d'un calcul identique de la perte concrète. Le contrat doit être lu avant de conclure.

Piège

« Indemnité journalière » ne signifie pas automatiquement « assurance de dommage ». La qualification dépend de la construction du contrat.

3. Les clauses à chercher dans une police IJM

Clause / donnée	Pourquoi elle compte
Personnes assurées	Détermine qui entre réellement dans le collectif.
Risque couvert	Maladie seule ? maternité ? accident en complément ?
Définition de l'incapacité de travail	Conditionne l'ouverture du droit.
Seuil d'incapacité	Peut influencer le droit à la prestation.
Délai d'attente	Détermine quand commence le versement.
Durée maximale	Détermine la longueur de la protection.
Pourcentage ou somme assurée	Détermine la prestation économique.
Coordination avec le salaire / LPP / autres assurances	Évite surindemnisation, lacunes ou doubles couvertures.
Fin de couverture	À vérifier lors de la sortie de l'entreprise.
Passage à l'individuelle	Point majeur pour éviter une lacune après la sortie.



4. Employeur : le contrat IJM ne remplace pas magiquement le CO

Le corpus souligne qu'une exclusion du contrat collectif ou une lacune d'assurance ne fait pas automatiquement disparaître l'obligation de l'employeur de continuer à verser le salaire. Inversement, des prestations IJM peuvent permettre à l'employeur de s'acquitter de cette obligation lorsque le dispositif est correctement prévu dans la CCT, le CTT ou le contrat individuel écrit et que les conditions exigées sont remplies.

Réflexe dossier

Toujours lire ensemble : droit du travail + contrat collectif IJM + statut individuel du travailleur.

5. Sortie du travailleur : check-list express

- ☐ Date exacte de fin des rapports de travail.
- ☐ Date de fin de la couverture collective.
- ☐ Base LAMal ou LCA.
- ☐ Existence d'un droit de passage.
- ☐ Délai pour exercer ce droit.
- ☐ Conditions / réserves de la couverture individuelle.
- ☐ Information fournie par l'employeur.
- ☐ Situation médicale au moment de la sortie.

6. Résumé minute

- LAMal IJM = assurance sociale facultative ; LCA IJM = assurance privée.
- Le contrat collectif est souvent central pour les salariés.
- Ne jamais confondre maintien du salaire et assurance IJM.
- Le droit de passage à l'individuelle est un point de vigilance majeur.
- La durée, le délai d'attente, le pourcentage et les seuils doivent être vérifiés dans les conditions en vigueur.

Sources de travail

- AFA, L'assurance de personnes et l'assurance sociale – Notions de base, 15e édition révisée 2025.
- AFA, Assurances de personnes et assurances sociales, 20e édition révisée 2025.

Contrôle avant publication

Les montants, franchises, quotes-parts, plafonds, seuils, pourcentages, durées, délais et autres données susceptibles d'évoluer doivent être vérifiés dans le droit, les ordonnances, les barèmes et les conditions d'assurance en vigueur. Le présent lot privilégie volontairement les mécanismes et les réflexes stables.