MINISTRY OF HEALTH
SINGAPORE

“基因检测与保险的暂行禁令”消费者指南

2025 年 6 月



目录

01 基因检测简介 3

02 关于基因检测与保险的暂行禁令 5

附录 A:基因检测/资料类型概述及保险公司使用规定 8

附录 B:案例分析 10

附录 C:常见问题解答 11

核心要点

- *基因检测有助于预测健康风险、诊断疾病，并帮助人们采取更健康的生活方式来降低患病风险。*
- *“基因检测与保险的暂行禁令”适用于新加坡所有保险公司。*
  - 保险公司不得以购买保险为条件，强迫您进行基因检测。
  - 除少数特定情况外，保险公司不得要求提供或使用预测性基因检测结果。
- *保险公司仍可要求您提供家族病史及疾病诊断资料。*

基因检测简介

基因检测是通过分析个人的 DNA[1]、RNA、染色体或特定基因，以识别其变化（也称为突变）的检测方法。这些变化可能与某些遗传性疾病、罹患特定疾病的风险，或将遗传性疾病传给子女的可能性相关。基因检测通过以下方式，帮助开展精准预防与健康促进活动：

- 在症状出现前，及早发现遗传性风险
- 减少晚期慢性疾病
- 实现更快、更准确的疾病诊断
- 提供个性化医疗方案，有效治疗疾病
- 采取更健康的生活方式，降低患病风险

基因检测可分为临床基因检测与非临床基因检测两大类

[1] 脱氧核糖核酸（DNA）和核糖核酸（RNA）是核酸的两种类型，它们在生物体内储存并传递遗传信息。



临床

临床基因检测用于医疗目的，可协助：

- 确诊或排除已出现症状者的遗传性疾病[2]；
- 预测个体是否存在将遗传性疾病传给子女的风险；
- 预测目前无症状者未来罹患遗传性疾病的风险[3]；
- 指导医生选择对患者最有效且最有益的药物及剂量；
- 指导人们采取更健康的生活方式，以降低患病风险；或
- 在怀孕期间检测或预测胎儿的遗传性疾病。

重要说明

临床基因检测可提供不同类型的资讯，具体取决于其用途是预测未来风险（预测性基因检测）还是确诊疾病（诊断性基因检测）。这一区分至关重要，因为这会影响医疗专业人员对检测结果的解读方式，以及这些结果在暂行禁令下的处理方式。举例说明：

- 对已出现症状（例如不自主抽搐或扭动）或检测结果异常（例如磁共振成像变化）的患者进行亨廷顿症（HTT）基因检测，属于诊断性检测，因为通过检测可确诊疾病。
- 对无亨廷顿症体征或症状者进行基因检测，则属于预测性检测，因为通过检测可预测接受检测者未来患病的可能性。

非临床

非临床基因检测不用于医疗诊断或治疗，例如包括提供以下信息的基因检测：

- 个人与特定祖先或祖辈群体的亲缘关系，和/或个人基因组中可能从特定地理区域或族群祖先继承的比例（祖先溯源检测）；
- 个人的行为倾向或天赋、体能或认知方面的能力，或对特定环境条件（如压力）的反应（先天行为/生活方式检测）；或
- 个人对特定饮食的反应（营养基因组学检测）。



重要说明

某些直接面向消费者（DTC）的基因检测可能具有医疗意义，例如：以促进整体健康为目的提供的 DTC基因检测，可能包含对某些疾病的遗传风险评估。消费者应谨慎对待此类检测，并咨询注册医师以获取专业意见。

[2] 有症状者是指，已出现与某种疾病或健康状况相关的、可观察或可检测体征及症状的人。

[3] 无症状者是指，未出现与某种疾病或健康状况相关的、可观察或可检测体征及症状的人。

基因检测与保险的暂行禁令



新加坡卫生部（MOH）与新加坡人寿保险协会（LIA）联合制定的“基因检测与保险的暂行禁令”，明确禁止在保险核保过程中使用基因检测结果。这项暂行禁令于 2021 年首次推出（简称 “2021 年暂行禁令”），后于 2025 年进行修订（简称“2025 年暂行禁令”）。

这项暂行禁令禁止保险公司在核保过程中使用特定基因检测结果，让您在接受临床基因检测以获取医疗服务或参与精准医疗时，获得更大保障。暂行禁令 适用于所有 LIA 会员，包括在新加坡持牌经营的人寿保险公司和再保险公司。



暂行禁令的主要保障措施

请查看 附录 A，了解相关保障措施的概要。

(a)

如果您从未接受过基因检测，保险公司不得（直接或间接）要求或强迫您进行检测，以作为保险核保条件。此规定适用于所有类型的基因检测，包括诊断性、预测性、药物基因组学检测，以及产前与新生儿筛查基因检测。

2025 年暂行禁令的新增措施

(b)

如果您曾参与国家家族性高胆固醇血症（FH）基因检测计划下的基因检测，保险公司不得在保险核保过程中要求提供或使用您的 FH 基因检测结果（包括诊断性及预测性检测结果）。[4]

(c)

如果您接受过基因检测，保险公司不得在保险核保过程中（包括健康保险、综合健保计划、一般保险、团体保险及其他险种）要求提供和/或使用您的基因检测结果，但以下情况除外：

- 如果检测为诊断性基因检测（即用于确诊疾病的检测），保险公司可要求您提供作为病史组成部分的检测结果；或
- 如果您投保以下险种：(i) 人寿保险、(ii) 全残保险（TPD）、(iii) 长期护理保险（LTC）、(iv) 重大疾病保险（CI）或 (v) 伤残收入保险，保险公司只有在同时满足以下两个条件时，才能要求您提供预测性基因检测结果：
  - ✓ 您投保的保额/赔付金额超过暂行禁令中规定的核准财务限额；并且
  - ✓ 您接受的预测性基因检测属于暂行禁令中规定的获准预测性基因检测（即亨廷顿症的 HTT 基因检测和乳癌的 BRCA1/2 基因检测）。

更多详情，请参阅表 1。

(d)

这项暂行禁令不会影响保险公司按照当前的行业惯例，要求提供和/或使用诊断结果或家族病史的权利。例如，若医生基于临床检查和/或基因检测确诊您患有家族性高胆固醇血症（FH），保险公司可要求披露有关的诊断结果。

[4] 如果您通过国家 FH 基因检测计划之外的途径接受 FH 基因检测，保险公司不得要求提供预测性基因检测结果，但可要求提供诊断性基因检测结果。

表格 1：保险公司要求提供预测性基因检测结果之前必须满足的条件

获准的保险类型	条件 1： 保额超过核准财务限额（新元，按每位被保险人累计计算）	条件 2： 核准的预测性基因检测
人寿保险	保额达 $2,000,000	亨廷顿症 （HTT 基因检测）
全残保险（TPD）	保额达 $2,000,000	
长期护理保险（LTC）（⩾2 ADL[5]）	每月 $3,000	
LTC（1 ADL）	每月 $3,000	亨廷顿症（HTT） 乳癌（BRCA1） 乳癌（BRCA2）
重大疾病保险（CI）	保额达 $500,000	
伤残收入保险（DI）	每月 $10,000	

有关暂行禁令的详细说明，请参阅附录 B 和 C，其中包含具体案例与常见问题解答。

[5] *“日常生活活动”（ADL）指一系列基础活动，包括（i）冲凉或洗漱、（ii）穿衣、（iii）进食、（iv）移动位置、（v）行动能力和（vi）如厕。*



附录

附录 A：基因检测/资料类型概述及保险公司使用规定

基因检测/资料类型	本人： 保险公司能否使用我的检测结果/资料？	家人： 保险公司能否使用我的检测结果/资料？
直接面向消费者的基因检测	不能	不能
作为生物医学研究组成部分的基因检测		
在国家家族性高胆固醇血症（FH）基因检测计划下进行的 FH 基因检测		
预测性基因检测	不能，除非同时满足暂行禁令中规定的以下两个条件： i. 投保的保额/赔付金额高于暂行禁令中规定的**核准财务限额**；且 ii. 您接受的预测性基因检测属于暂行禁令中规定的**获准预测性基因检测**（即亨廷顿症的 HTT基因检测和乳癌的 BRCA1/2 基因检测）。	不能
诊断性检测	可以，但保险公司不得（直接或间接）要求或强迫个人接受诊断性基因检测，以此作为保险核保的先决条件。	可以，但保险公司不得（直接或间接）要求或强迫个人接受诊断性基因检测，以此作为保险核保的先决条件。
植入前基因诊断(PGD)[6]、产前或新生儿先天性疾病基因筛查		
家族病史	可以	可以

[6] 植入前基因诊断（PGD）是指对体外受精过程中形成的早期胚胎，在植入子宫前进行的基因检测。

附录 B：案例分析

以下示例用于说明暂行禁令在实际场景中的具体应用。这些场景示例旨在帮助您更好地了解何时需要向保险公司提供相关资料，以及何时受法律保护而无需披露。

A

> 我目前无症状，且未确诊患有家族性高胆固醇血症（**FH**）。由于我的家族成员中有人确诊患有 **FH**，我受邀参与国家 **FH** 基因检测计划。通过国家计划中的基因检测，我随后被确诊为 **FH**，并接获处方治疗以降低未来罹患心血管疾病的风险。

对您而言，这表示：

- 您接受的 FH 基因检测属于预测性检测。
- 您无需向保险公司披露 FH 基因检测结果，为这项检测是在国家 FH 基因检测计划下进的。
- 不过，保险公司可要求披露和/或使用您的 FH诊断资料，作为核保所需的病史资料。
- 您的家人无需在为自己投保时，向保险公司披露您的 FH 基因检测结果。但保险公司可要求提供 FH 家族病史资料。

B

> 由于我的低密度脂蛋白胆固醇（**LDL-C**）水平及家族病史，我被临床诊断患有 **FH**，但我从未接受过 **FH** 基因检测。随后，我受邀参与国家 **FH** 基因检测计划，并通过这项计划的基因检测确诊患有 **FH**。医生为我处方了治疗方案，以降低未来罹患心血管疾病的风险。

对您而言，这表示：

- 您接受的 FH 基因检测属于诊断性检测。
- 您无需向保险公司披露 FH 基因检测结果，因为这项检测是在国家 FH 基因检测计划下进行的。
- 不过，保险公司可要求披露和/或使用您的 FH诊断资料，作为核保所需的病史资料。
- 您的家人无需在为自己投保时，向保险公司披露您的 FH 基因检测结果。但保险公司可要求提供 FH 家族病史资料。

附录 B：案例分析

C

我已接受基因检测。结果呈阳性，但我目前无症状，而且所有其他检测结果均未发现异常。不过，我的家族中存在这种遗传性疾病的病史。

对您而言，这表示：

- 您接受的基因检测属于预测性检测。
- 您无需向保险公司披露预测性基因检测结果，除非同时满足本暂行禁令中规定的以下两个条件：
  i. 您投保的保额/赔付金额超过暂行禁令中规定的核准财务限额；并且
  ii. 您接受的预测性基因检测属于暂行禁令中规定的获准预测性基因检测（即亨廷顿症的HTT 基因检测和乳癌的BRCA1/2 基因检测）。
- 保险公司可要求提供家族病史资料。
- 您的家人无需在为自己投保时，向保险公司披露您的预测性基因检测结果。
- 如果您通过国家 FH 基因检测计划接受过FH预测性基因检测，请参阅案例 A。

D

我已确诊患有某种疾病，而且在参与医学研究期间接获了与上述诊断相关的基因检测结果。我是否需要在保险投保过程中披露健康状况时，向保险公司告知该基因检测结果？

对您而言，这表示：

- 您无需向保险公司披露基因检测结果，因为该基因检测是作为研究项目的一部分进行的。
- 保险公司可要求您提供和/或使用您的疾病诊断结果，作为核保所需的病史资料。
- 您的家人无需在为自己投保时，向保险公司披露您的基因检测结果。但保险公司可要求提供该疾病的家族病史资料。

附录 C：常见问题解答

问 这项“暂行禁令”适用于哪些人？

答 本暂行禁令适用于新加坡居民（包括新加坡公民、永久居民，以及就业准证/工作准证/通行准证的持有者）。

对于非居民，本暂行禁令同样适用，但涉及以下保险核保时使用预测性基因检测结果的保障内容除外：

i. 人寿保险
ii. 全残保险（TPD）
iii. 长期护理保险（LTC）
iv. 重大疾病保险（CI），和
v. 伤残收入保险

非居民投保上述保险产品时，保险公司可要求提供任何预测性基因检测结果，且不受保额或赔付金额的限制。

问 暂行禁令是否适用于产前及新生儿筛查基因检测结果？

答 不适用，要求提供和/或使用产前及新生儿筛查基因检测结果（例如代谢疾病筛查），不在本暂行禁令的适用范围内。在临床诊疗过程中进行的产前及新生儿筛查基因检测结果，其使用与其他诊断性检测结果类似，由各保险公司自行决定。

附录 C：常见问题解答

问 这项暂行禁令何时生效？是否适用于暂行禁令实施前已生效的保单？

答 暂行禁令涵盖保险核保环节，仅适用于本暂行禁令生效期间投保并完成核保的所有保险保单。

- 2025 年 6 月 30 日或之后签署的保单（即 2025 年暂行禁令实施后），将适 2025 年暂行禁令的规定。在 2025 年暂行禁令实施前已生效的保单，仍将按照投保人与保险公司在签约时商定的保险合同条款执行。
- 2021 年 10 月 27 日至 2025 年 6 月 29 日期间签署的保单（即 2021 年暂行禁令实施后至 2025 年暂行禁令生效前），将适用2021 年暂行禁令的规定。
- 本暂行禁令不适用于 2021 年暂行禁令生效之前签署的保单。

问 我的保单在暂行禁令实施前已生效，暂行禁令是否适用于我的现有保单？

答 不适用。由于保单已生效，其理赔流程及结果仍将按照您与保险公司在暂行禁令实施前商定的保险合同条款执行。

附录 C：常见问题解答

问 我如何确定，新的 2025 年暂行禁令对国家 FH 基因检测计划的保障内容是否适用于我？

答 如果您符合以下任何一种情况，就适用 2025 年暂行禁令对国家 FH 基因检测计划的保障措施：通过医生转介至基因评估中心（GAC），完成 FH 基因检测；或 GAC 主动联络您，作为阶梯式筛查的组成部分接受 FH基因检测。

问 我在无症状时接受了预测性基因检测。随后，我在投保时出现了相关遗传性疾病的体征与症状。保险公司能否要求披露和/或使用我此前无症状时的预测性基因检测结果进行核保？

答 不能。保险公司不得以核保为由，要求披露和/或使用您在无症状时进行的预测性基因检测结果，除非同时满足暂行禁令中的以下两个条件：

i. 您投保的保险保额/赔付金额超过暂行禁令中规定**的核准财务限额**；并且

ii. 您接受的预测性基因检测属于暂行禁令中规定的**获准预测性基因检测**（即亨廷顿症的 HTT 基因检测和乳癌的 BRCA1/2 基因检测）。

但是，如果您在投保时已出现症状或确诊患病，就必须如实申报症状及健康状况。如果接受过诊断性基因检测，相关检测结果也需申报（与其他诊断性医疗检测结果的申报要求相同）。保险公司可在核保过程中使用诊断性基因检测结果。

您还需要遵循常规投保程序，这可能包括接受详细体检或填写健康问卷。

附录 C：常见问题解答

问 如果我无意中向保险公司披露了预测性基因检测结果，会有什么后果？

答 暂行禁令适用于意外披露的情况。例如，保险公司不得将意外披露的预测性基因检测结果纳入核保考量，除非同时满足暂行禁令中的以下两个条件：

i. i. 您投保的保额/赔付金额超过暂行禁令中规定的**核准财务限额**；并且

ii. ii. 您接受的预测性基因检测属于暂行禁令中规定的**获准预测性基因检测**（即亨廷顿症的 HTT 基因检测和乳癌的 BRCA1/2基因检测）。

如果意外披露的预测性基因检测结果为有利结果（即检测结果为阴性），则保险公司可将其用于核保流程，并作为核保结果的考量依据。

问 由于家族病史导致我的保险费率较高，暂行禁令如何保障我的权益？

答 暂行禁令不会影响保险公司要求提供并使用家族病史资料的权利，包括投保人是否有确诊遗传性疾病的家庭成员，以作为投保审核的决策依据。

请注意：您可向保险公司提交结果有利（即特定的遗传性疾病检测呈阴性）的预测性基因检测报告。不过，此类有利的预测性基因检测结果未必能降低保费，因为保险公司还会综合考量家族病史、生活方式及环境风险等其他因素。

附录 C：常见问题解答

问 如何针对争议或涉嫌违反暂行禁令规定的情况，提出投诉或反馈？

答

如果您对保险公司处理基因检测资料的方式存在疑虑或争议：

- 所有争议/疑虑：您可直接与保险公司沟通，解决有关争议或涉嫌违反暂行禁令的投诉或反馈。
- 保险理赔投诉：如果您与保险公司未能达成解决方案，可向金融业争议解决中心（FIDReC）提交投诉。此外，您也可以联络新加坡调解中心（SMC）进行调解。

FIDReC 是是处理因暂行禁令而引发、且双方已存在客户关系的索赔相关纠纷时，消费者寻求调解的第一联络点。如果消费者与相关保险公司尚无既有的客户关系，或 FIDReC 无法受暂行禁令引发的相关个案，则将转介至 SMC 处理。

有关这项暂行禁令的更多疑问，可发送电邮查询：**HCSA_Enquiries@moh.gov.sg**。

问 这项暂行禁令是否有终止日期？

答 没有。暂行禁令并未设定终止日期，会长期有效。暂行禁令会定期接受检讨，并在必要时更新，以适应基因检测领域快速发展的需求。