



Domande frequenti sul modulo 1095-A

1. Perché ho ricevuto un modulo 1095-A da NY State of Health?

Ha ricevuto un modulo 1095-A perché lei o un suo familiare avete sottoscritto un'assicurazione sanitaria privata tramite NY State of Health a copertura parziale o totale dell'anno civile 2021.

Il modulo 1095-A viene inviato solo agli iscritti ai piani sanitari qualificati (Qualified Health Plans, QHP) acquistati tramite NY State of Health ad un livello di copertura Bronzo, Argento, Oro e Platino. Il modulo non viene inviato agli iscritti di piani Catastrophic, Medicaid, Child Health Plus o dell'Essential Plan, perché questi piani non danno diritto al credito d'imposta sui premi (Premium Tax Credit, PTC).

2. Cosa devo fare con il modulo 1095-A?

Se lei o un suo familiare avete sottoscritto una copertura assicurativa sanitaria con assistenza finanziaria tramite NY State of Health per tutto il 2021 o per una parte di esso: ha bisogno del modulo 1095-A per compilare la dichiarazione dei redditi federale. L'assistenza finanziaria di cui lei o un suo familiare avete beneficiato è stata fornita sotto forma di anticipo del credito d'imposta sui premi (advance payments of the premium tax credit, APTC). L'Agenzia delle Entrate (Internal Revenue Service, IRS) prevede che le persone o le famiglie che hanno ricevuto l'APTC presentino una dichiarazione dei redditi e alleghino il modulo 8962 IRS, Premium Tax Credit (PTC). Il modulo 8962 è disponibile sul sito dell'IRS all'indirizzo www.irs.gov. Il modulo 1095-A sarà utile nella compilazione del modulo 8962.

Se lei o un suo familiare avete sottoscritto una copertura assicurativa sanitaria senza assistenza finanziaria tramite NY State of Health per tutto il 2021 o per una parte di esso: anche se lei non ha beneficiato dell'assistenza finanziaria per pagare il piano sanitario, potrà comunque beneficiare di un aiuto finanziario al momento di pagare le tasse a seconda del reddito dichiarato. Ha bisogno del modulo 1095-A per compilare la dichiarazione dei redditi federale se vuole richiedere il PTC. Il PTC è un credito d'imposta che può offrirle l'assistenza finanziaria necessaria per compensare i costi del premio. Grazie alla legge sul piano di soccorso americano (American Rescue Plan Act), promulgata nel marzo 2021, anche i soggetti a reddito più elevato con redditi superiori al 400% del livello di povertà federale (Federal Poverty Level, FPL) possono beneficiare del PTC. Le istruzioni per il modulo 8962 permetteranno di stabilire se lei rientra nei requisiti di idoneità per questo credito.

Per richiedere il credito d'imposta dovrà presentare il modulo 8962 IRS, Premium Tax Credit. Il modulo 8962 è disponibile sul sito dell'IRS all'indirizzo www.irs.gov o presso il suo commercialista di fiducia. Nel modulo 1095-A troverà le informazioni necessarie per compilare il modulo 8962.

3. Lo scorso anno ho ricevuto un modulo 1095-A, attualmente però sono iscritto/a a un Essential Plan e non l'ho ricevuto. Ne ho bisogno per presentare la dichiarazione dei redditi?

Il modulo 1095-A viene inviato solo agli iscritti che hanno diritto al credito d'imposta sui premi (Premium Tax Credit, PTC). Dato che nel 2021 lei era iscritto/a all'Essential Plan, non aveva diritto al PTC e non riceverà il modulo 1095-A.

4. Quali tipi di informazioni sono presenti nel modulo 1095-A?

Il modulo 1095-A contiene le informazioni necessarie per compilare il modulo 8962, se si vuole richiedere il PTC, o necessarie per conguagliare l'APTC già ricevuto. Il modulo 1095-A si compone di tre parti:

Parte I: fornisce le informazioni basilari su di lei e le date di inizio e fine del piano sanitario specifico indicato su ciascun modulo 1095-A.

Parte II: fornisce le informazioni su ciascun familiare coperto dalla stessa polizza. Se lei ha richiesto l'assistenza finanziaria e ci ha indicato i nomi di chi rientra nel suo nucleo familiare fiscale, nella Parte II saranno incluse solo le informazioni relative al suo nucleo familiare fiscale. I soggetti che fanno parte di un nucleo familiare fiscale diverso riceveranno un proprio modulo 1095-A. Se non ha richiesto l'assistenza finanziaria, nella Parte II saranno inclusi tutti gli iscritti alla stessa polizza anche se non appartenenti al suo nucleo familiare fiscale.

Parte III: fornisce le informazioni per ogni mese dell'anno relative a tre voci:

1. La quota del suo piano sanitario qualificato (QHP) e, se pertinente, del suo piano dentistico autonomo (Stand-Alone Dental), attribuita alle prestazioni sanitarie essenziali (Essential Health Benefits, EHB). Per ulteriori informazioni sui costi di questo premio riportati nel modulo 1095-A vedere la domanda 6.

2. L'importo del premio del piano sanitario Argento dal secondo costo più basso (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSPP) per il nucleo familiare oggetto della copertura nella sua contea di residenza. Viene fornito l'importo del premio del piano SLCSPP perché l'IRS se ne serve per calcolare l'importo dei crediti d'imposta a cui lei può avere diritto. Tali informazioni vengono fornite esclusivamente ai soggetti che hanno usufruito dell'APTC. Ai soggetti iscritti senza APTC (coloro che non hanno richiesto l'assistenza finanziaria o che hanno scelto di non richiedere nessuno degli APTC a cui potevano avere diritto), NY

State of Health ha fornito una tabella in cui individuare il piano SLCSP appropriato.

3. Se pertinente, l'anticipo del credito d'imposta sui premi versato a suo nome a favore dell'ente che ha emesso la polizza.

5. Perché ho ricevuto più di un modulo 1095-A?

Le circostanze in base alle quali NY State of Health invia più moduli 1095-A sono molteplici. Di seguito sono indicate le più comuni:

- Cambio di QHP: se lei o qualcuno del suo nucleo familiare ha aderito ad un altro piano nel corso del 2021, verrà inviato un modulo con i dettagli relativi a ciascun piano sottoscritto. Se lei ha sottoscritto un piano sanitario, poi ne ha chiesto l'annullamento e infine ha sottoscritto nuovamente lo stesso piano, riceverà un modulo per ciascuno di questi due periodi di iscrizione.
- Componenti diversi dello stesso nucleo familiare iscritti a piani diversi: se i componenti del suo nucleo familiare sono iscritti a QHP diversi, riceveranno un modulo per ciascun piano sanitario.
- Cambio d'uso dell'APTC: se lei o qualcuno del suo nucleo familiare fiscale ha usufruito dell'APTC in alcuni mesi e poi ha smesso di usufruirne nei mesi successivi (o viceversa), riceverà un modulo per i mesi in cui ha usufruito dell'APTC ed uno per quelli in cui non ne ha usufruito.
- Cambio di sottoscrittore: se è cambiato il sottoscrittore principale di una polizza, verrà inviato un modulo per i mesi in cui il sottoscrittore principale era una persona e un altro modulo per i mesi in cui era una persona diversa.

6. Perché l'importo del premio mensile indicato sul modulo 1095-A non corrisponde a quello registrato sul mio conto o sulla fattura che mi ha spedito il piano sanitario?

Le norme federali consentono di usufruire di (A)PTC solo per le prestazioni ritenute prestazioni sanitarie essenziali (Essential Health Benefits, EHB) e non per le prestazioni non EHB.

Poiché il modulo 1095-A fornisce le informazioni necessarie per richiedere il PTC o per conguagliare l'APTC, nel modulo è riportata solo la quota dei premi che coprono le EHB, la quale può rispecchiare oppure no l'importo del premio mensile che lei ha versato. Va detto che se lei ha sottoscritto un piano dentistico autonomo, l'importo del premio mensile comprenderà anche la parte di premio versata per il piano dentistico che copre le prestazioni dentistiche pediatriche, considerate EHB, non solo il premio del piano sanitario.

Un elenco delle prestazioni sanitarie essenziali è disponibile qui:

<http://info.nystateofhealth.ny.gov/news/what-are-essential-health-benefits> Alcuni piani sanitari includono solo le EHB mentre altri piani prevedono ulteriori prestazioni (ad esempio, l'agopuntura).

7. Ho sottoscritto un piano sanitario insieme a una persona che non è mia moglie/mio marito o una persona a carico (ad esempio, un/una convivente o un figlio non a carico) ed abbiamo usufruito dell'assistenza finanziaria. Perché l'altra persona non è elencata nel mio modulo 1095-A?

Se ha sottoscritto un piano sanitario con assistenza finanziaria con qualcuno che lei non indica come familiare a carico nella sua dichiarazione dei redditi, riceverà un modulo 1095-A per sé e per i familiari a carico (se presenti) mentre l'altra persona riceverà un modulo 1095-A solo per sé.

L'IRS richiede che venga inviato un modulo 1095-A distinto a ciascun nucleo familiare fiscale iscritto a un piano sanitario e che su ciascun modulo siano riportate solo le informazioni relative a quello specifico nucleo familiare.

8. Un mio familiare a carico ed io abbiamo sottoscritto un piano sanitario con assistenza finanziaria. Perché il familiare a carico non è elencato nel mio modulo 1095-A?

Se nella richiesta di copertura per il 2021 ha indicato che questa persona non è a suo carico e quindi rientra in un nucleo familiare fiscale diverso, NY State of Health ha inviato un modulo 1095-A distinto a tale persona. Non può modificare retroattivamente le informazioni nella sua richiesta a NY State of Health, ma può correggere le informazioni nella sua richiesta per l'anno di iscrizione 2022 accedendo al suo conto online.

9. Tutti i miei familiari hanno sottoscritto un piano sanitario tramite NY State of Health, ma solo uno di essi ha ricevuto un modulo 1095-A. Tutti i familiari dovrebbero ricevere una copia del modulo?

Se la sottoscrizione prevedeva l'assistenza finanziaria, il modulo 1095-A viene inviato a una persona di ogni nucleo familiare fiscale iscritta a ciascun piano sanitario. Ad esempio, se una coppia sposata sottoscrive un unico piano sanitario, NY State of Health invierà un solo modulo 1095-A al coniuge titolare del conto. Se una coppia sposata sottoscrive un piano sanitario che prevede l'assistenza finanziaria con un figlio non a carico, verrà inviato un modulo 1095-A al titolare del conto e un secondo modulo 1095-A al figlio non a carico. Nei moduli saranno riportate solo le informazioni relative a quello specifico nucleo familiare fiscale, anche se altri familiari sono coperti dalla polizza.

Se lei non ha richiesto l'assistenza finanziaria, non era tenuto a comunicare a NY State of Health i componenti del suo nucleo familiare fiscale; di conseguenza, verrà inviato un solo modulo 1095-A al titolare del conto per ogni familiare iscritto al piano sanitario.

10. Era previsto che ricevessi un modulo 1095-A, ma non è stato così. Come ottengo una copia sostitutiva del modulo?

Se lei è il destinatario di un modulo 1095-A ed è anche il titolare del conto con NY State of Health, può reperire il modulo nel suo conto online all'indirizzo www.nystateofhealth.ny.gov. Acceda al conto e cerchi il modulo 1095-A nella posta in arrivo. Se non riesce ad accedere al suo conto online, chiami NY State of Health al numero 1-855-766-7860.

Se lei è il destinatario di un modulo 1095-A ma non è il titolare del conto sottoscritto, chiami NY State of Health al numero 1-855-766-7860.

11. Come ottengo le informazioni contenute in un modulo 1095-A non indirizzato a me?

NY State of Health può fornire i moduli 1095-A e le informazioni in essi contenute solo alla persona a cui è indirizzato. Se ha bisogno delle informazioni di un modulo 1095-A non indirizzato a lei, contatti la persona a cui è stato inviato il modulo o NY State of Health al numero 1-855-766-7860.

12. Ho dimenticato di segnalare una variazione delle circostanze avvenuta nell'anno di copertura 2021, cosa devo fare?

Nel modulo 8962 verranno fornite le istruzioni su come conguagliare le variazioni che non ha segnalato a NY State of Health. Se non ha segnalato una variazione delle circostanze, è possibile che abbia diritto a un ulteriore PTC oppure che debba rimborsare il PTC all'IRS.

Le informazioni riportate sul modulo 1095-A rispecchiano le informazioni che lei ha segnalato a NY State of Health per l'anno di iscrizione 2021. Non può modificare retroattivamente le informazioni riportate nel suo conto che ha utilizzato per l'iscrizione o per i criteri di idoneità del 2021. Può solo apportare modifiche in prospettiva.

Se non ha aggiornato la richiesta nel 2021 inserendo modifiche come la variazione del reddito annuale, la persona che prevede di dichiarare a carico o la località in cui ha vissuto, queste variazioni non saranno riportate nel modulo 1095-A corrente.

D'ora in poi, se lei è iscritto/a a un piano sanitario tramite NY State of Health, dovrà sempre segnalare le variazioni delle circostanze entro 30 giorni.

13. Ho sottoscritto un piano sanitario con assistenza finanziaria. Perché nel modulo 1095-A è riportato che ho usufruito dell'APTC per un mese in cui non avevo sottoscritto un piano sanitario?

Ha diritto al PTC solo per i mesi in cui versa la quota dei premi per l'assicurazione sanitaria. Se il suo piano sanitario prevedeva la copertura per un mese in cui non ha versato la quota del premio, dovrà rimborsare il PTC versato a suo nome al piano sanitario per quel mese.

Ad esempio:

Gennaio 2021:	Sottoscrive un piano sanitario con assistenza finanziaria.
Gennaio - maggio 2020:	Versa puntualmente la quota del premio ogni mese e l'APTC viene versato al piano sanitario ogni mese.
Giugno 2021:	Non versa il premio, non interrompe attivamente la copertura ed entra nel periodo di tolleranza di 90 giorni previsto per il pagamento del premio di giugno. L'APTC per il mese di giugno è comunque versato al piano sanitario.
Settembre 2021:	Non ha ancora versato il premio previsto per il mese di giugno e la copertura viene interrotta in maniera retroattiva a decorrere dal 30 giugno. Secondo le norme federali sul periodo di tolleranza per il pagamento dei premi, il piano sanitario è tenuto a pagare i fornitori per i servizi coperti di cui lei ha usufruito nel mese di giugno. Tuttavia, lei non ha diritto all'APTC per quel mese perché non ha versato la quota del premio. Poiché non ha più diritto all'APTC in quel mese, lei è tenuto/a a rimborsare i costi all'IRS. L'APTC non è stata versata dopo giugno, pertanto l'obbligo di rimborso è valido solo per un mese.

14. Ho sottoscritto un piano sanitario tramite NY State of Health nel 2021 e non possiedo altre fonti di copertura minima essenziale. Perché non ho avuto diritto al credito d'imposta?

La legge sull'assistenza a prezzi accessibili (Affordable Care Act, ACA) segnala che l'assistenza sanitaria è accessibile quando i rispettivi costi non superano una determinata percentuale del reddito di un soggetto o di una famiglia. L'importo del credito d'imposta che un soggetto o una famiglia può ricevere si basa su due fattori: reddito familiare e costo del piano sanitario Argento dal secondo costo più basso (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSP) nella contea di residenza. Se il costo del piano SLCSP supera una data percentuale del reddito familiare, il soggetto o la famiglia può avere diritto al PTC. Se invece costa meno della percentuale indicata, il soggetto o la famiglia non ha diritto al PTC perché la copertura è già accessibile.

Nella Tabella 2 delle istruzioni per il modulo 8962 è elencata la percentuale massima sul reddito che un soggetto o una famiglia dovrebbe versare, in base al proprio reddito, per il piano SLCSP nella rispettiva contea.

15. Le informazioni riportate nel mio modulo 1095-A non sono corrette. Come posso modificarle?

Consulti le altre risposte alle domande frequenti per vedere se sono utili nel chiarire le informazioni riportate nel suo modulo 1095-A. Se queste risposte non risolvono il suo dubbio, chieda assistenza chiamando NY State of Health al numero 1-855-766-7860.

16. Ho ricevuto un modulo 1095-A rettificato da NY State of Health. Devo ripresentare la dichiarazione dei redditi?

NY State of Health non è in grado di offrire consulenza fiscale. Per ulteriori informazioni sul suo dubbio o per discutere di queste circostanze con il suo commercialista, visiti il sito www.irs.gov.

17. Ho compilato la domanda NY State of Health per il 2021 in base alle informazioni sul mio reddito in possesso al momento della richiesta di copertura. Quando ho compilato la dichiarazione dei redditi per il 2021, questa riportava un reddito superiore al previsto che mi dava diritto a un importo inferiore dei crediti d'imposta. Devo rimborsare i crediti d'imposta extra? Esiste un tetto all'importo da rimborsare?

Se il suo reddito effettivo nel 2021 ha superato il reddito dichiarato a NY State of Health per il 2021, e se ha usufruito in maniera parziale o totale dei crediti d'imposta a cui aveva diritto, l'IRS potrà recuperare parzialmente o totalmente l'importo in eccesso che ha percepito nel momento in cui calolerà il suo rimborso fiscale. A seconda del suo reddito effettivo nel 2021, ci può essere un limite all'importo che dovrà restituire. Per ulteriori

informazioni sui limiti del rimborso, consulti le istruzioni per il modulo 8962. Può anche visitare il sito www.irs.gov per altre informazioni.

18. Dalla compilazione della dichiarazione dei redditi per il 2021 risulta che devo rimborsare dei crediti d'imposta all'IRS. Come posso evitare che accada anche il prossimo anno?

Se ha dovuto rimborsare i crediti d'imposta perché il suo reddito effettivo era superiore a quello previsto per il 2021, può valutare l'idea di applicare una parte dei suoi crediti d'imposta massimi al premio dovuto nel 2022 invece di usufruire di tutto il credito d'imposta a cui ha diritto. Inoltre, se il suo reddito annuale dovesse variare nel corso del 2022, ne segnali tempestivamente la variazione a NY State of Health.

Il modo migliore per evitare di rimborsare i crediti d'imposta è accertarsi della correttezza del reddito stimato nella richiesta presentata a NY State of Health. Se il suo reddito varia nel corso del 2022, ne segnali tempestivamente la variazione a NY State of Health.

19. Dalla compilazione della dichiarazione dei redditi per il 2021 risulta che il credito d'imposta sui premi è stato maggiore di quello indicato nella comunicazione di idoneità che ho ricevuto da NY State of Health. Perché?

L'importo dell'anticipo sul suo credito d'imposta sui premi è stato calcolato sulla base del reddito stimato del nucleo familiare e delle informazioni disponibili al momento dell'iscrizione. All'atto di compilazione del modulo 8962 dell'IRS, il totale del credito d'imposta sui premi sarà calcolato sulla base del suo reddito effettivo e sul costo del piano sanitario Argento dal secondo costo più basso (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSP) nella contea in cui abita. Se il totale del credito d'imposta sui premi derivato dal modulo 8962 dell'IRS è superiore all'anticipo, potrebbe ricevere un aiuto finanziario di maggiore entità sotto forma di un rimborso superiore o imposte più basse.

20. Se ho dovuto rimborsare crediti d'imposta all'IRS, devo rimborsarli anche al mio piano sanitario?

No. È tenuto/a a conguagliare i crediti d'imposta con l'IRS. Non deve conguagliare i crediti d'imposta con il piano sanitario.

21. Ho sottoscritto un piano NY State of Health con diminuzioni per ripartizione dei costi (Cost Sharing Reductions, CSR). Devo conguagliare i sussidi CSR al momento della dichiarazione dei redditi?

No. I CSR non vanno conguagliati.

22. Non concordo con NY State of Health sull'importo dell'APTC che avevo diritto a ricevere nel 2021. Posso presentare un ricorso contro NY State of Health?

È possibile presentare ricorso contro i requisiti di idoneità, tra cui l'importo dell'APTC a cui si ha diritto, entro 60 giorni dalla data della decisione. Ciò significa che non è possibile presentare ricorso contro la maggior parte delle decisioni di idoneità per l'APTC nel momento in cui si riceve il modulo 1095-A.

Tuttavia, se lei ha usufruito dell'APTC nel corso del 2021, è tenuto/a a congruare nella dichiarazione dei redditi federale l'importo dell'APTC di cui ha usufruito con l'importo a cui aveva diritto. Invece di presentare un ricorso contro NY State of Health riguardo alla sua idoneità per l'APTC nel 2021, la compilazione della dichiarazione dei redditi le garantirà di aver beneficiato di tutti i crediti d'imposta a cui ha diritto.

23. Non sono d'accordo con le informazioni riportate sul modulo 1095-A. Posso presentare ricorso?

Il modulo 1095-A non è impugnabile.

Consulti le altre risposte alle domande frequenti per vedere se sono utili nel chiarire le informazioni riportate nel suo modulo 1095-A. Se queste risposte non risolvono il suo dubbio, chieda assistenza chiamando NY State of Health al numero 1-855-766-7860.

24. A chi posso rivolgermi per la dichiarazione dei redditi?

Si può far aiutare dal suo consulente fiscale o dal suo commercialista. Può inoltre chiedere aiuto all'IRS consultando il sito www.irs.gov oppure chiamando il numero (800) 829-1040, dal lunedì al venerdì, dalle 7:00 alle 19:00. Sul sito web dell'IRS è disponibile una sezione di assistenza e risorse ("Help and Resources") per chi ne ha bisogno. La sezione fornisce anche un elenco dei centri di assistenza fiscale locali ("Local Taxpayer Advocates") e delle cliniche per contribuenti a basso reddito ("Low Income Tax Payer Clinics").

Inoltre, viene offerta consulenza fiscale gratuita tramite i siti di enti locali di volontariato (Volunteer Income Tax Assistance, VITA) ai contribuenti che in genere guadagnano meno di \$ 57.000 o sono disabili, oppure hanno una conoscenza limitata dell'inglese o sono anziani. Per ulteriori informazioni, chiami il numero (800)-906-9887 o visiti il sito www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers

25. Devo presentare la dichiarazione dei redditi per il 2021?

Se ha sottoscritto una polizza per uno o più mesi con crediti d'imposta, è tenuto a presentare la dichiarazione dei redditi. Non potrà utilizzare i moduli in formato ridotto, come il modulo 1040-EZ. Dovrà invece utilizzare quelli in formato esteso, come il modulo 1040 o il modulo 1040-A. Con la dichiarazione dei redditi dovrà presentare

anche il modulo 8962. Se ha bisogno di aiuto per compilare questi moduli, visiti il sito www.irs.gov per ulteriori informazioni.

Se ha sottoscritto una polizza senza crediti d'imposta, visiti il sito www.irs.gov per ulteriori informazioni.

26. Perché ho ricevuto un modulo 1095 da un ente diverso da NY State of Health?

Gli iscritti ricevono un modulo 1095-A diverso per ciascun tipo di assicurazione sanitaria sottoscritta nel 2021. I tre tipi di modulo 1095 sono: 1095-A, 1095-B e 1095-C.

Il modulo 1095-A viene inviato a chiunque abbia sottoscritto un QHP (con o senza credito d'imposta) nel Marketplace in un momento qualsiasi del 2021.

Il modulo 1095-B viene inviato a chiunque abbia sottoscritto un piano Medicaid, Child Health Plus, l'Essential Plan o Medicare in un momento qualsiasi del 2021. Si precisa che Medicare e Tricare sono piani federali sponsorizzati dal governo e che il NYS Department of Health non genera né spedisce moduli 1095-B per questi piani. Il modulo 1095-B può essere generato e spedito su richiesta a chiunque si sia iscritto a Medicaid, Child Health Plus o all'Essential Plan. Per richiedere una copia del suo modulo 1095-B, telefoni al numero 1-800-541-2831. I piani sanitari possono comportare l'invio del modulo 1095-B su richiesta direttamente ai consumatori iscritti a piani per calamità (Catastrophic plans), che hanno acquistato il piano direttamente dall'assicuratore o che hanno avuto la copertura tramite il Marketplace delle piccole imprese (Small Business Marketplace).

Il modulo 1095-C viene inviato da grandi datori di lavoro pertinenti (ALE) soggetti alle disposizioni di responsabilità condivisa della legge sull'assistenza a prezzi accessibili (Affordable Care Act). Per ALE si intende un datore di lavoro che ha alle sue dipendenze una media di almeno 50 dipendenti a tempo pieno (inclusi i dipendenti equivalenti a tempo pieno) durante l'anno solare.

Se ha domande riguardanti i moduli 1095, telefoni ai recapiti telefonici riportati sui rispettivi moduli.

27. Mia moglie/mio marito era la/il titolare principale del conto ma è deceduta/o. Come posso accedere al suo modulo 1095-A per presentare la dichiarazione dei redditi?

Per i coniugi che presentano la dichiarazione congiuntamente, il modulo 1095-A può essere fornito al coniuge superstite se elencato in tale modulo. Si rivolga a NY State of Health per consulenza telefonando a 1-855-766-7860.

28. Sto cercando di accedere al modulo 1095-A di una persona deceduta. Non era mia moglie/mio marito ed io non risulterei come coniuge superstite nel modulo 1095-A.

Deve fare richiesta del modulo 1095-A scrivendo una lettera a NY State of Health. Nella lettera deve includere una copia dei documenti rilasciati dal tribunale in cui è indicato l'esecutore o l'amministratore dei beni della persona deceduta. Questi documenti legali sono spesso indicati come lettere testamentarie (Letters Testamentary) o lettere di nomina dell'esecutore testamentario (Letters of Administration). Per sapere come ottenere questi documenti può consultare un avvocato. Una volta ricevuti, NY State of Health fornirà il modulo 1095-A alla persona indicata nei documenti come esecutore o amministratore.

Per ottenere il modulo 1095-A, dovrà comunque presentare la richiesta scritta e i documenti legali sopra indicati, anche se in possesso di procura per conto della persona deceduta. Si rivolga a NY State of Health per consulenza telefonando a 1-855-766-7860.

29. Ho ricevuto dall'IRS una lettera 12C sul credito d'imposta sui premi. Cosa devo fare con questa lettera?

L'IRS le ha inviato questa lettera perché NY State of Health ha comunicato all'Agenzia delle Entrate di aver anticipato per lei lo scorso anno il credito d'imposta sui premi a favore della compagnia assicurativa sua o di un suo familiare. In più, lei non ha conguagliato gli anticipi del credito d'imposta sui premi con il modulo 8962 quando ha presentato la dichiarazione dei redditi per il 2021.

È tenuto/a a rispondere alla lettera, anche se non è d'accordo con le informazioni in essa contenute. Segua le istruzioni riportate nella lettera e alleggi il modulo 1095-A e il modulo 8962 dell'IRS nella sua risposta all'IRS. NY State of Health non può rispondere a domande sul modulo 8962 o sulla procedura di presentazione della dichiarazione dei redditi; in caso di domande, si rivolga a un commercialista o contatti l'IRS. Dovrà rispondere alla lettera anche se non ha sottoscritto alcuna assicurazione sanitaria tramite Marketplace.

Domande frequenti sul piano di soccorso americano (American Rescue Plan, ARP)

In conformità al piano di soccorso americano (American Rescue Plan) entrato in vigore a marzo 2021, gli attuali iscritti al NYSOH hanno ricevuto crediti d'imposta maggiori, i newyorkesi con un reddito più alto sono diventati idonei per l'APTC per la prima volta in assoluto e gli iscritti a cui è stata versata l'indennità di disoccupazione per almeno una settimana nel 2021 erano idonei a ricevere l'importo massimo di assistenza del credito d'imposta sui premi per aiutare a ridurre i costi mensili dei premi. I cambiamenti nella copertura e i crediti d'imposta aggiornati sono riportati nel modulo 1095-A di tutti gli iscritti per tutti i mesi pertinenti.

D: Ero già iscritto a un piano sanitario tramite NY State of Health e ho ricevuto assistenza finanziaria per abbassare il mio premio mensile e con il piano di soccorso americano ho ricevuto un credito d'imposta più alto. In che modo tutto ciò ha inciso sul mio modulo 1095-A?

R: In conformità al piano di soccorso americano entrato in vigore a marzo 2021, i soggetti a reddito basso e moderato (reddito fino a \$ 51.040 per un soggetto e \$ 104.800 per una famiglia di quattro persone) precedentemente idonei per i crediti d'imposta sono diventati idonei per crediti d'imposta più elevati. L'aumento dell'importo del suo credito d'imposta ha abbassato il premio.

A partire da giugno 2021, NY State of Health ha applicato questi crediti d'imposta più elevati agli attuali iscritti senza richiedere alcuna azione da parte loro.

I crediti d'imposta più alti si riportano nel modulo 1095-A per i mesi che iniziano a giugno, a meno che lei non abbia scelto di non riceverli.

D: Mi sono iscritto a un piano sanitario tramite NY State of Health e ho pagato i miei premi a prezzo pieno. In conformità al piano di soccorso americano (ARP) sono idoneo per l'assistenza finanziaria e ho ricevuto un credito d'imposta. In che modo ciò ha inciso sul mio modulo 1095-A?

R: Le regole per l'assistenza finanziaria sono cambiate a seguito del piano di soccorso americano (ARP) per rendere l'assistenza finanziaria disponibile a livelli di reddito più alti. Se le era stato detto che non era idoneo per il credito d'imposta sui premi in base al suo reddito, potrebbe esserlo divenuto da inizio giugno quando il NY State of Health ha implementato i cambiamenti che hanno reso i crediti d'imposta disponibili per le famiglie a reddito elevato.

Prima del piano di soccorso americano (ARP), i crediti d'imposta 2021 non erano disponibili per i soggetti con un reddito superiore al 400% del livello di povertà federale (FPL) (\$ 51.040 e una famiglia di quattro persone con un reddito superiore a \$ 104.800). Tramite il piano di soccorso americano (ARP), i soggetti e le famiglie a reddito più alto possono beneficiare dei crediti d'imposta.

Questa nuova assistenza finanziaria è iniziata a giugno 2021.

Se ha scelto di richiedere l'APTC per abbassare il premio mensile, ciò dovrebbe riflettersi nel suo modulo 1095-A.

D: Ho ricevuto un'indennità di disoccupazione nel 2021 e mi sono iscritto a un piano sanitario tramite NY State of Health. In che modo tutto ciò ha inciso sul mio modulo 1095-A?

R: Se aveva diritto ai sussidi di disoccupazione per almeno una settimana nel 2021, in conformità al piano di soccorso americano (ARP) ha potuto ricevere l'importo massimo dell'assistenza del credito d'imposta sui premi per contribuire ad abbassare i suoi costi mensili dei premi. Ad esempio, se ha ricevuto i sussidi di disoccupazione dal 1° gennaio al 7 gennaio 2021 e se ha fatto domanda dell'assicurazione sanitaria il 1° aprile 2021, era idoneo a ricevere l'importo del sussidio aumentato avendo percepito l'indennità di disoccupazione per almeno una settimana nel 2021.

Se ha scelto di richiedere l'APTC per abbassare il premio mensile, ciò dovrebbe riflettersi nel suo modulo 1095-A.

D: I crediti d'imposta aumentati disponibili tramite la legge sul piano di soccorso americano (ARPA) sono retroattivi all'inizio del 2021. Nel mio modulo 1095-A non è riportata questa retroattività. Come posso richiedere i miei crediti d'imposta aumentati per l'intero anno solare?

R: I crediti d'imposta retroattivi fino a gennaio saranno disponibili per i mesi in cui era sia idoneo che iscritto a un QHP di livello metal tramite NY State of Health. Nell'ipotesi in cui sia tuttora idoneo, potrà richiedere i crediti d'imposta retroattivi all'atto della compilazione della dichiarazione dei redditi.

Risposte alle domande frequenti su tasse, moduli fiscali ed esenzioni

Per eventuali domande su uno degli argomenti seguenti, visiti il sito www.irs.gov per maggiori informazioni o ne parli con il suo consulente fiscale di fiducia. Queste domande riguardano specificamente la presentazione della dichiarazione dei redditi; non siamo in grado di fornire consulenza fiscale.

- Non ho richiesto l'assistenza finanziaria a NY State of Health. Potete dirmi se posso richiedere il PTC nella mia dichiarazione dei redditi per il 2021?
- Chi rientra nel mio nucleo familiare fiscale? Come faccio a sapere se qualcuno dei miei familiari è a carico?
- Come indico la copertura assicurativa sanitaria nella dichiarazione dei redditi?
- Come indico le informazioni del modulo 1095-A nella dichiarazione dei redditi?
- Devo compilare il modulo 8962?

- Come compilo il modulo 8962 nella dichiarazione dei redditi? Come devo utilizzare il modulo 1095-A per compilare il modulo 8962? Cosa va considerato nel reddito? Qual è la mia soglia di povertà federale (FPL)?
- Sono debitore nei confronti dell'IRS? Riceverò un rimborso dall'IRS? Quanti crediti d'imposta dovrò rimborsare all'IRS? Quanto credito d'imposta in più riceverò dall'IRS?
- Lavoro in proprio. Posso inserire come spese di lavoro i premi versati a NY State of Health nella dichiarazione dei redditi?
- Ho dovuto rimborsare i crediti d'imposta oppure ho percepito crediti d'imposta in eccesso. Devo stimare in maniera diversa il mio reddito per il 2022?
- Ho sottoscritto un piano sanitario con assistenza finanziaria e attualmente il mio reddito è inferiore al 100% della FPL. Ho ancora diritto al PTC?