



关于表 1095-A 的常见问题解答

1. 为什么我从 NY State of Health 收到了表 1095-A?

您收到表 1095-A 是因为您或家人在 2017 日历年一整年或其中一段时间通过 NY State of Health 加入私人健康保险。

表 1095-A 仅发放给通过 NY State of Health 加入铜级、银级、金级和白金级合格健康计划 (Qualified Health Plans, QHP) 的购买人。表 1095-A 不会发放给灾难计划、Medicaid、Child Health Plus 或基本保险计划 (Essential Plan) 的购买人，因为这些人不符合保费税收抵免金额 (PTC) 的资格。

2. 我该如何处理表 1095-A?

如果您或家人在 2017 年一整年或其中一段时间通过 NY State of Health 加入有财务援助的健康保险：

您将需要使用表 1095-A 来完成联邦报税。您或家人获得的财务援助采用保费税收抵免金额预先缴纳 (APTC) 的形式。美国国税局规定获得 APTC 的个人或家庭需要进行所得税申报，并随附 IRS 表 8962“保费税收抵免金额 (PTC)”。表 8962 可从 IRS 的网站 www.irs.gov 获得。表 1095-A 将有助于您填写表 8962。

如果您或家人在 2017 年一整年或其中一段时间通过 NY State of Health 加入无财务援助的健康保险：

即使您没有获得可支付健康计划费用的财务援助，根据您的收入水平，您可能仍然能够在报税时得到帮助。如果您要申请保费税收抵免金额 (PTC)，您需要使用表 1095-A 来完成联邦报税。PTC 是保费税收抵免金额，可通过向您提供财务援助来减免保费。一般来说，只有家庭年收入介于联邦贫困线 200%（含）与 400%（含）之间的税务申报人才能申请 PTC。表 8962 的说明将帮助您确定您是否符合此抵免的资格要求。如果 IRS 表 8962 显示您的收入高于联邦贫困线 (Federal Poverty Line, FPL) 的 400%，则您没有资格获取援助。

您必须递交 IRS 表 8962“保费税收抵免金额”，才能申请税收抵免金额。表 8962 可从 IRS 的网站 www.irs.gov 或您的报税人员处获得。表 1095-A 提供了填写表 8962 所需的信息。

3. 我去年收到表 1095-A，不过现在我加入了基本保险计划 (Essential Plan)，但我没有收到该表。我不需要使用该表来报税吗？

表 1095-A 仅会发放给有资格获得保费税收抵免金额 (PTC) 的购买人。由于您在 2017 年加入基本保险计划 (Essential Plan)，因此您没有资格获得 PTC。基本保险计划 (Essential Plan) 投保人将会收到表 1095-B。

4. 表 1095-A 上有哪些类型的信息？

表 1095-A 包含申请 PTC 或需要协调已获得的 APTC 时填写表 8962 时所需的信息。表 1095-A 包含三个部分：

第 I 部分：提供关于您的基本信息，以及每份表 1095-A 上列出的特定健康计划的起止日期。

第 II 部分：提供同一个保单上承保的每个家庭成员的相关信息。如果您申请了财务援助，并告知我们哪些人在您的报税家庭中，则第 II 部分只包含您自己的报税家庭的相关信息。单独报税家庭中的个人将会收到各自的表 1095-A。如果您未申请财务援助，第 II 部分将包含已加入同一个保单的每个人（即使这些人不在您的报税家庭中）。

第 III 部分：提供本年度各个月份的以下三项信息：

1. 您的 QHP 的分摊费用，以及属于基本健康福利 (EHB) 的独立牙科保费（若适用）。如需表 1095-A 上列出的此项保费的详细信息，请查看问题 6。
2. 您的投保家庭在您所在县应负担的次低费用白银计划 (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSP) 的保费金额。提供 SLCSP 保费金额的原因是，IRS 使用此保费金额来计算您有资格获得的税收抵免金额。此信息仅提供给使用 APTC 的个人。对于未接受 APTC 而投保的个人（未申请财务援助的人，或者选择不申请任何适用 APTC 的人），NY State of Health 提供了一份表格，用于查找正确的 SLCSP。
3. 若适用，将代表您向您的保单的承保公司进行保费税收抵免金额预先缴纳。

5. 为什么我收到了多份表 1095-A？

NY State of Health 有时会发放多份表 1095-A。以下是最常见的原因：

- **QHP 变更：**如果您或家人在 2017 年期间变更计划，我们会寄送一份表，详细说明每个计划的投保情况。如果您加入一个健康计划并退出该计划，然后再次加入同一个计划，我们将针对这两次投保期间分别发放一份表。
- **不同的家庭成员加入了不同的计划：**如果家庭成员加入单独的 QHP，我们将针对每个健康计划发放一份表。

- **APTC 使用情况变更：**如果您或您的报税家庭中的某人使用 APTC 数个月，然后停止使用 APTC 数个月（或停止使用 APTC 数个月，然后使用 APTC 数个月），将针对使用 APTC 的月份发放一份表，并且将针对未使用 APTC 的月份发放另一份表。
- **投保人变更：**如果保单的主要投保人发生变更，将针对某人为主要投保人的月份发放一份表，并针对另外一人为主要投保人的月份会发放一份表。

6. 表 1095-A 上的每月保费金额为什么与我在我的账户中或我收到的保险计划账单中看到的保费金额不符？

联邦法规允许仅针对属于基本健康福利 (EHB) 的福利使用 A)PTC，而不针对不属于 EHB 的福利使用 (A)PTC。由于表 1095-A 提供申请 PTC 或协调 APTC 所需的信息，因此该表仅包含涵盖 EHB 的分摊保费，也许不能反映您支付的每月保费金额。另请注意，如果您加入独立的牙科保险计划，每月保费金额将包含牙科保险费用中涵盖儿童牙科且属于 EHB 的部分，而不仅包含您的医疗健康计划的保费。

以下网址提供基本健康福利的清单：[Http://info.nystateofhealth.ny.gov/news/what-are-essential-health-benefits](http://info.nystateofhealth.ny.gov/news/what-are-essential-health-benefits)。部分健康计划仅包含 EHB，而部分计划提供额外福利（例如针灸）。

7. 我和不是配偶或受抚养人的某人（例如同居伴侣或非受抚养子女）一起加入健康计划，而且我们获得了财务援助。他/她为什么没有被列在我的表 1095-A 上？

如果您和您并未在报税时列为受抚养人的某人加入有财务援助的健康计划，您将会收到您自己和受抚养人（如果有的话）的表 1095-A，其他个人将会收到自己的表 1095-A。

IRS 要求我们给加入健康计划的每个报税家庭发送一份单独的表 1095-A，并在每份表 1095-A 上只包含该特定报税家庭的信息。

8. 我的受抚养人和我加入了有财务援助的健康计划。为什么受抚养人未被列在表 1095-A 上？

如果您在 2017 年投保申请书中表明该个人不是受抚养人，因此属于一个独立的报税家庭，NY State of Health 会给该个人单独发送表 1095-A。您无法改回 NY State of Health 申请书上的信息，但是您可以登录您的账户，在您的 2018 年投保申请书中更正信息。

9. 我们全家都通过 NY State of Health 加入了健康计划，但是我家只有一个人收到表 1095-A。全家每个人都应该收到该表吗？

如果您加入有财务援助的计划，表 1095-A 将发送给已加入每个健康计划的每个报税家庭中的一个人。比如说，如果一对夫妻加入一个健康计划，NY State of Health 只会发送一份表 1095-A 给持有账户的配偶。如果已婚夫妇和他们的非抚养子女一起加入有财务援助的健康计划，我们会发送一份表 1095-A 给账户持有人，发送第二份表 1095-A 给非受抚养子女。表仅包括特定报税家庭的信息，即使保单承保其他人。

如果您未申请财务援助，NY State of Health 不会要求您告知您的报税家庭人口数，我们会发送一份表 1095-A 给账户持有人，用于已加入健康计划的每个人。

10. 我应该收到表 1095-A，却没有收到。我如何找到该表的替代副本？

如果表 1095-A 是邮寄给您的，并且您是 NY State of Health 账户持有人，您可以在 www.nystateofhealth.ny.gov 的线上账户中找到该表。登录您的账户，查找收件箱中的表 1095-A。如果您无法在线访问您的账户，请拨打 NY State of Health 电话 1-855-766-7860。

如果表 1095-A 的收件人是您，不过您不是 NY State of Health 账户持有人，您可以拨打 NY State of Health 电话 1-855-766-7860。

11. 我如何获得不是给我的表 1095-A 的信息？

NY State of Health 只能向表格对象提供表 1095-A 及表中的信息。如果您需要不是给您的表 1095-A 的信息，请联系表格收件人。

12. 我忘记报告在 2017 年投保年内发生的一项条件变更，我应该怎么办？

表 8962 将说明如何调对您未向 NY State of Health 报告的变更。如果您未报告条件变更，您可能符合获得额外 PTC 的资格，或者可能积欠 IRS 的 PTC。

表 1095-A 中的信息反映了您向 NY State of Health 汇报的 2017 投保年的信息。您无法改回您的账户中适用于 2017 年投保或资格认定的信息。您只能前瞻性地进行变更。

如果您没有更新您的申请书以反映 2017 年的变更，例如年收入的变化、您打算将谁定为受抚养人或者您的居住地，这些变更将不会体现在当前的表 1095-A 中。

从今以后，如果您通过 NY State of Health 加入健康计划，您应该始终在条件发生变化时进行报告。

13. 我加入了有财务援助的健康计划。为什么我的表 1095-A 显示在我没有加入健康计划的一个月中我收到了 APTC?

只有在您支付健康保险分摊保费的月份，您才有资格获得 PTC。如果您的健康计划针对您未支付分摊保费的月份提供抵免金额，您必须缴回健康计划针对该月份为您支付的 PTC。

例如：

- | | |
|----------------|--|
| 2017 年 1 月： | 您加入有财务援助的健康计划。 |
| 2017 年 1 月–5 月 | 您每月按时支付您的分摊保费，而且 APTC 每月支付给您的健康计划。 |
| 2017 年 6 月： | 您没有支付保险费，并且进入支付 6 月份保费的 90 天宽限期。6 月份的 APTC 已支付给您的健康计划。 |
| 2017 年 9 月： | 您依然未支付 6 月份的保费，而且终止时间回溯到 6 月 30 日。根据联邦保费支付宽限期规定，健康计划必须向供应商支付您在 6 月份使用的所有保险服务。不过，您在该月份不符合获得 APTC 的资格，因为您没有支付您的分摊保费。由于您在该月份不再符合获得 APTC 的资格，您必须把那笔钱还给 IRS。在 6 月之后没有支付 APTC，因此您的退款义务仅限一个月。 |

14. 我在 2017 年通过 NY State of Health 加入健康计划，我的收入不到 FPL 的 400%，我没有最低基本保险的其他来源，为什么我不符合税收抵免金额的资格？

《平价医疗法案》(Affordable Care Act, ACA) 可帮助个人和家庭加入平价健康保险。ACA 规定，当医疗保健的费用不超过个人或家庭收入的一定百分比时，它就是可负担的。个人或家庭能够得到的税收抵免金额基于两个因素：家庭收入，以及家庭所在县的次低费用白银计划 (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSPP) 费用。如果 SLCSPP 费用高于家庭收入的特定百分比，个人或家庭可能就符合 PTC 的资格。如果 SLCSPP 费用低于指定的百分比，则个人或家庭不符合 PTC 的资格，因为保险费用已经是可负担的。

表 8962 说明中的表 2 列出了个人或家庭为所在县的 SLCSPP 可支付的收入百分比上限。

15. 我的表 1095-A 上的信息看起来不正确。我如何才能更改？

请查看其他常见问题解答，看看是否能帮助您理解您的表 1095-A 中的信息。如果这些解答不能解决您的问题，请拨打 NY State of Health 电话 1-855-766-7860 寻求帮助。

16. 我从 NY State of Health 收到了更正后的表 1095-A。我需要重新报税吗？

NY State of Health 无法提供税务建议。请访问 www.irs.gov 获得关于您的问题的更多信息，或与您的税务顾问讨论您的情况。

17. 在申请保险时，我根据我的收入相关信息完成了 2017 年 NY State of Health 申请。在我填完 2017 年纳税申报表后，它显示我的收入高于预期，并显示我有资格获得较低金额的税收抵免。我必须缴回额外的税收抵免吗？我必须缴回的金额是否有限制？

如果您 2017 年的实际收入高于您向 NY State of Health 提报的 2017 年收入金额，而且如果您使用了您有资格获得的部分或全部税收抵免，在您计算退税金额时，IRS 可能会收回您获得的部分或全部额外金额。如果您在 2017 年的收入低于 FPL 的 400%，您必须缴回的金额可能会有最高限额。如果您在 2017 年的收入低于 FPL 的 400%，在您计算退税金额时，IRS 会收回您获得的全部金额。请查看表 8962 的说明，了解关于缴回限制的更多信息。您还可以访问 www.irs.gov 了解更多信息。

18. 完成我的 2017 年纳税申报之后，我欠 IRS 一些税收抵免金额。明年我该如何避免这种情况？

如果由于您的 2017 年实际收入高于预期收入，因此您必须缴回税收抵免金额，您可以考虑将您的最高税收抵免金额的一部分用于 2018 年保费，而不是使用您有资格获得的全部税收抵免金额。另外，如果您的年收入在 2018 年发生变化，确保要马上向 NY State of Health 汇报该变化。

避免缴回税收抵免的最佳方式是确保您在 NY State of Health 申请中填写正确的预计收入。如果您的收入在 2018 年发生变化，确保要马上向 NY State of Health 汇报该变化。

19. 完成我的 2017 年纳税申报之后，我的保费税收抵免金额比我收到的 NY State of Health 资格通知中的金额更高。为什么会这样？

您的预先税收抵免金额基于您的预估家庭收入以及您在投保时提供的信息。在您完成 IRS 表 8962 时，您的总保费税收抵免金额将基于您的实际收入以及您所居住县的次低费用白银计划的费用。如果您的 IRS 表 8962 的总保费税收抵免金额大于您的预先保费税收抵免金额，则您或许能以提高退税或降低纳税金额的方式获得更多财务援助。

20. 如果我需要向 IRS 缴回部分税收抵免金额，我是否还需要向我的健康计划缴回税收抵免金额？

不需要。您需要与 IRS 调对您的税收抵免金额。您不需要与您的健康计划调对您的税收抵免金额。

21. 我加入了一个有费用分摊降低额 (Cost Sharing Reductions, CSR) 的 NY State of Health 计划。在报税时，我必须调对 CSR 福利吗？

不需要。不需要调对 CSR。

22. 对于我在 2017 年有资格获得的 APTC 金额，我不认同 NY State of Health 的决定。我可以向 NY State of Health 提起上诉吗？

关于资格裁定，包括某人有资格获得的 APTC 金额，可在裁定之日起 60 天内提起上诉。这表示，对于大多数 APTC 资格裁定，无法在您收到表 1095-A 之前提起上诉。

不过，如果您在 2017 年期间使用 APTC，对于您有资格获得而且已使用的 APTC 金额，您需要调对您的联邦纳税申报金额。不需要向 NY State of Health 针对您的 2017 年 APTC 资格提起上诉，完成您的纳税申报即可确保您得到您有资格获得的所有税收抵免金额。

23. 我不认同我的表 1095-A 上的信息。我可以提起上诉吗？

无法针对表 1095-A 提起上诉。

请查看其他常见问题解答，看看是否能帮助您理解您的表 1095-A 上的信息。如果这些解答不能解决您的问题，请拨打 NY State of Health 电话 1-855-766-7860 寻求帮助。

24. 我在哪里可以获得报税方面的帮助？

您可以从您的税务顾问或报税人那里得到协助。您也可以通过 www.irs.gov 或在周一至周五早 7 点至晚 7 点，拨打 IRS 电话 (800) 829-1040，获得 IRS 帮助。IRS 为需要的人提供“帮助和资源”。帮助包括“当地纳税人维权组织”和“低收入纳税人教育课程”。

大体上收入低于 53,000 美元，或患有残疾，或者英语能力有限者，或年老者，可以通过当地志愿者收入税协助网站 (Volunteer Income Tax Assistance Sites, VITA) 获得免费税务协助。如需更多信息，请致电 (800)-906-9887，或访问 www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers。

25. 我是否必须针对 2017 年度报税？

如果您有一个月或几个月加入了有税收抵免金额的保险，您就需要报税。您不能使用 1040EZ 表等简短表格。您需要使用较长的表格，比如 1040 或 1040A 表。您必须将表 8962 与退税一起提交。如需填写这些表格的帮助，请访问 www.irs.gov 了解更多信息。

如果您加入时未使用税收抵免金额，请访问 www.irs.gov 了解更多信息。

26. 为什么我从 NY State of Health 以外的机构收到了一份 1095 表？

在 2017 年每加入一种健康保险，就会收到一份表 1095-A。1095 表的三种类型包括 1095-A、1095-B 和 1095-C。

在 2017 年某个时间加入交易市场 QHP（有或无税收抵免金额）的任何人都会收到表 1095-A。

在 2017 年某个时间加入 Medicaid、Child Health Plus、基本保险计划 (Essential Plan) 的任何人都会收到 1095-B 表。在 2017 年某个时间通过小型企业雇主加入健康保险的任何人都会收到该表。建议灾难医疗保险承保公司向投保者寄送 1095-B，但并非必要。

1095-C 表由大型企业雇主（员工人数超过 50 名）寄送给雇主提供的 NY State of Health 交易市场之外的保险的受保人。

如有关于您的 1095 表的问题，请拨打表中列出的电话号码。

27. 我的配偶是主要账户持有人，但是现在已经去世。我如何获得配偶的表 1095-A，以便给我自己报税？

对于联合报税的配偶，如果在世的配偶被列在表 1095-A 中，我们可以向其提供表 1095-A。

28. 我在尝试获取已经过世的某人的表 1095-A。 他或她不是我的配偶，我也不是表 1095-A 上列名的在世配偶。

您必须以书面形式提出表 1095-A 请求，并附上给 NY State of Health 的信。这封信必须随附针对死者的财产指定执行人或管理人的法院文件副本。这些法院文件通常称为遗嘱执行令或遗产管理委托书。如果您对如何获得这些文件有任何疑问，可以咨询律师。收到表 1095-A 之后，NY State of Health 会将其提供给文件中指明的执行人或管理人。

请注意，即使您持有死者的授权委托书，您也必须提供上述书面请求和法院文件，以获取表 1095-A。

29. 我收到了来自 IRS 的关于保险费税收抵免金额的 12C 信件。我应该如何处理这封信？

IRS 寄送这封信给您，是因为 NY State of Health 通知已在去年代表您向您或家人的保险公司进行保费税收抵免金额预先缴纳。此外，当您进行 2017 年报税时，您没有使用表 8962 来调对保费税收抵免金额预先缴纳。

您有义务回复此信件，即使您不认同其中的信息。请遵照信中说明，在您给 IRS 的回复中要包含您的表 1095-A 和 IRS 表 8962。NY State of Health 无法回答关于表 8962 或报税流程的问题；如有疑问，您应该咨询报税人员或联系 IRS。请注意，即使您没有通过交易市场加入任何健康保险，您也必须回复这封信函。

关于税务、税务表格和豁免的常见问题解答

如果您对下列任何一项有疑问，请访问 www.irs.gov 了解更多信息，或与您的税务顾问探讨。这些问题针对报税，我们无法提供税务建议。

- 我没有向 NY State of Health 申请财务援助。能否告诉我，我可以针对 2017 年的纳税申报申请 PTC 吗？
- 我的报税家庭中有哪些人？我如何确定某人是不是受抚养人？
- 我如何在纳税申报中提报健康保健保险费？
- 我如何在纳税申报中提报表 1095-A 的信息？
- 我需要填写表 8962 吗？
- 我如何在纳税申报中填写表 8962？我如何使用表 1095-A 填写表 8962？哪些属于收入？我的 FPL 是多少？
- 我是否积欠 IRS 一些金额？我会从 IRS 得到退款吗？我需要向 IRS 缴回多少税收抵免金额？我会从 IRS 得到多少额外的税收抵免金额？
- 我是自由职业者。我可以在纳税申报中将 NY State of Health 申报为营业支出吗？
- 我必须缴回税收抵免金额或获得额外的税收抵免金额。我应该用不同的方式估算 2017 年收入吗？
- 我如何申请个人责任要求的豁免？
- 我积欠个人共同责任费用吗？
- 在计算个人共同责任费用时，需要考虑哪些收入？
- 我加入了有财务资助的健康计划，我的收入现在低于 FPL 的 100%。我是否仍然符合 PTC 的资格？