



1095-A 表格常见问题

1. 为什么我会收到 NY State of Health 的 1095-A 表格？

您收到 1095-A 表格是因为您或一位家庭成员通过 NY State of Health 投保了 2018 日历年全年度或部分时段的私人健康保险。

1095-A 表格仅向通过 NY State of Health 购买 Qualified Health Plans（合格健康计划，英文缩写 QHP）的铜级、银级、黄金级和铂金级的消费者寄送。1095-A 表格的寄送对象不包含 Catastrophic plans（灾难计划）、Medicaid plans（联邦补助计划）、Child Health Plus（儿童增健计划）或 Essential Plan（基本计划）的消费者，因为这些计划不符合申领 Premium Tax Credit（保费税额抵免，英文缩写 PTC）的资格。

2. 1095-A 表格需要我做什么？

如果您或一位家庭成员通过 NY State of Health 投保了 2018 年全年或部分时段的获经济资助的健康保险：

您将需要通过 1095-A 表格完成您的联邦纳税申报。您或您的家庭成员收到的经济资助以保费税额抵免预付款 (APTC) 的形式提供。Internal Revenue Service（美国国家税务局）要求收到 APTC 的个人或家庭提交个人所得税申报并附上 IRS 8962 表、Premium Tax Credit（保费税额抵免，英文缩写 PTC）。8962 表可通过 IRS 的网站 www.irs.gov 获取。1095-A 表格将帮助您完成 8962 表的填写。

如果您或一位家庭成员通过 NY State of Health 投保了 2018 年全年或部分时段的健康保险且无经济资助：

即使您购买健康计划时没有收到经济资助，根据您的个人收入情况，您仍可能会在纳税时获得资助。如果您要申领 Premium Tax Credit（保费税额抵免，英文缩写 PTC），您将需要通过 1095-A 表格完成您的联邦纳税申报。PTC 是一种税务抵免，它可以向您提供经济资助，以帮助您抵消保险费成本。通常，只有家庭年收入等于或高于联邦贫困线的 200% 以及等于或低于联邦贫困线的 400% 的纳税人才可以申请 PTC。8962 表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 8962 表格显示您的收入高于联邦贫困线的 400%，则您没有资格获取援助。

您必须提交 IRS 8962 表格、Premium Tax Credit（保费税额抵免）以申请税务抵免。8962 表格可从 IRS 网站 www.irs.gov 获取，也可向您的报税员索取。您的 1095-A 表格向您提供填写 8962 表格需要的信息。

3. 我去年收到了 1095-A 表格，但现在我参加了 Essential Plan（基本计划），并且没有收到此表格。我是否需要此表格以申报我的税款？

1095-A 表格仅向有资格享受 Premium Tax Credit（保费税额抵免，英文缩写 PTC）的消费者寄送。由于您在 2017 年投保了 Essential Plan（基本计划），因此，您没有资格享受 PTC。Essential Plan（基本计划）参保人将收到 1095-B 表格。

4. 1095-A 表格上有哪些类型的信息？

1095-A 表格包括您完成 8962 表格需要的信息（如果您要申请 PTC 或被要求调解您已经收到的 APTC）。1095-A 表格有三个部分：

第一部分： 提供您的基本信息，以及每一份 1095-A 表格上报告的具体健康计划的开始日期和结束日期。

第二部分： 提供同保单下承保的每位家庭成员的信息。如果您已申请经济资助，并且告诉我们谁在您的税务家庭中，则第二部分将仅包括您自己税务户的信息。不同税务家庭中的个人将收到各自的 1095-A 表格。如果您未申请财政援助，则第二部分将包括同一份保单中投保的每个人，即使他们没有在您的税务家庭中。

第三部分： 提供当前年度每个月的三项信息：

1. 您的 QHP 份额以及（如适用）属于 Essential Health Benefits（基本健康福利，英文缩写 EHB）的单独牙科医保费，。请参见问题 6 了解关于您的 1095-A 表格中报告的此保险费成本的更多信息。
2. 您居住的县中您的保险户的 Second Lowest Cost Silver Plan（第二低成本银级计划，英文缩写 SLCSP）的保险费金额。提供 SLCSP 保险费金额的理由是 IRS 使用此保险费金额计算您有资格享受的税务抵免的金额。此信息仅针对使用 APTC 的个人提供。对于参保但没有 APTC 的个人（没有申请经济资助的人士或选择不申请他们有资格享受的任何 APTC 的人士），NY State of Health 提供了一个用以查找正确 SLCSP 的表格，。
3. 如适用，将代表您向您的保险单的保险商支付保费税额抵免预付款。

5. 我为什么收到多份 1095-A 表格？

NY State of Health 在几种情况下将寄送多份 1095-A 表格。常见原因如下：

- QHP 变更：如果您或者您家庭中的某个人在 2018 年期间变更计划，我们将针对每个计划寄送一份表格，详细记录投保情况。如果您投保健康计划，然后停止投保该计划，后来又投保同一计划，我们将针对这两个投保期各自寄送一份表格。
- 家庭中的不同成员投保不同的计划：如果您家庭中的成员投保不同的 QHP，我们将针对每个健康计划各寄送一份表格。
- APTC 使用情况变更：如果您或您的税务家庭中的某个人在一部分月份使用 APTC，然后在后面的月份停止使用 APTC（或相反的情况），将针对使用 APTC 的月份寄送一份表格，并针对没有使用 APTC 的月份寄送另一份表格。
- 主投保人变更：如果保险单的主投保人变更，将针对原主投保人的月份寄送一份表格，并针对新主投保人的月份寄送另一份表格。

6. 为什么 1095-A 表格上的每月保险费金额与我的账户上显示的保险费金额或我收到的健康计划账单不一致？

联邦条例允许 (A)PTC 只能用于视为 Essential Health Benefits（基本健康福利，英文缩写 EHB）的福利上，不能用于 EHB 以外的福利。由于 1095-A 表格提供申请 PTC 或调解 APTC 时需要的信息，因此，表中仅包括覆盖 EHB 的保险费份额，可能会反映您支付的每月保险费金额，也可能不反映此金额。另外还请注意，如果您投保了单独牙科计划，您的牙科保险费中覆盖儿科牙科的部分（视为 EHB）也将包括在您的每月保险费金额中，而不仅仅是您的医疗健康计划保险费。

可在这里查阅 Essential Health Benefits（基本健康福利）列表：

<http://info.nystateofhealth.ny.gov/news/what-are-essential-health-benefits> 有些健康计划仅包括 EHB，而另一些计划还具有其他福利（例如针灸）。

7. 我投保的健康计划中有人不是配偶或受抚养人（例如同居人或非受抚养子女），并且我们还接受了经济资助。为什么我的 1095-A 表格上没有列出他/她？

如果您和在纳税申报时声明非受抚养的人士，使用经济资助投保健康计划，您将收到一份您自己和您的受抚养人（如有）的 1095-A 表格，其他人将收到一份他/她自己的 1095-A 表格。

IRS 要求我们向投保健康计划的每个纳税家庭寄送单独的 1095-A 表，并且在每一份 1095-A 表格上仅包括该纳税家庭的信息。

8. 我的受抚养人和我使用经济资助投保了健康计划。为什么我的 1095-A 表格上没有列出该受抚养人？

如果您在 2018 年保险年度申请书上指明此人不是您的受抚养人，则会列在单独的纳税家庭中，因此，NY State of Health 向该个人寄送单独的 1095-A 表格。您不能追溯性修改您的 NY State of Health 申请书上的信息，但您可以登录您的帐户，然后更正您的申请书上 2019 投保年的信息。

9. 我全家通过 NY State of Health 投保了健康计划，但我的家庭中只有一个人收到了一份 1095-A 表格。我家庭中的每个人是否都应该收到一份表格？

如果您使用经济资助投保，则向每个健康计划投保的每个纳税家庭中的一个人寄送 1095-A 表格。例如，如果已婚夫妇投保一个健康计划，NY State of Health 仅向该夫妇的帐户寄送一份 1095-A 表格。如果已婚夫妇使用经济资助投保健康计划，且包括其非受抚养子女，我们将向帐户所有人寄送一份 1095-A 表格，并向非受抚养子女寄送另一份 1095-A 表格。这些表格仅包括该特定纳税家庭的信息，即使该保险单涵盖其他人。

如果您没有申请经济资助，则您无需向 NY State of Health 说明谁在您的纳税家庭中，我们将针对健康计划中投保的每个人向帐户所有人寄送一份 1095-A 表格。

10. 我应该收到一份 1095-A 表格，但却没有收到。我如何获得该表格的替代副本？

如果 1095-A 表格的收件人是您，并且您是您的 NY State of Health 帐户的所有人，您可以在您的在线帐户找到该表格：www.nystateofhealth.ny.gov。登录您的帐户，然后在您的收件箱查找 1095-A 表格。如果您无法在线访问您的帐户，请致电 NY State of Health: 1-855-766-7860。

如果 1095-A 表格的收件人是您，并且您不是该帐户的所有人，请致电 NY State of Health: 1-855-766-7860。

11. 我如何从收件人不是我的 1095-A 表格中获取信息？

NY State of Health 只能向表格收件人提供 1095-A 表格和这些表格上的信息。如果您需要收件人不是您的 1095-A 表格上的信息，请联系表格收件人。

12. 我忘记报告 2018 保险年度内发生的情况变化，我应该怎么做？

8962 表将提供关于如何调整您没有向 NY State of Health 报告的变更的说明。如果您没有报告情况变化，您可能有资格申请其他 PTC，或者您也可能应向 IRS 偿还 PTC。

1095-A 表格上的信息反映您向 NY State of Health 报告的 2018 投保年度的信息。您不能追溯性修改帐户中，您已申请的 2018 年投保或资格的信息。您只能往前进行修改。

如果您没有更新您的申请书以反映 2018 年中的变化（如年收入、您计划将谁声明为受抚养人或者您的居住地等变化）则这些变化不会反映在您当前的 1095-A 表格中。

今后，如果您通过 NY State of Health 投保健康计划，您务必应在情况发生变化时进行报告。

13. 我使用经济资助投保了健康计划。为什么我的 1095-A 表格显示在我没有投保健康计划的一个月份我有 APTC？

您仅在支付您的健康保险费份额的月份才有资格享受 PTC。如果您的健康计划为您没有支付您的保险费份额的月份提供保险，则您必须退回该月代表您向健康计划支付的 PTC。

例如：

2018 年 1 月： 您使用经济资助投保了健康计划。

2018 年 1 月至 5 月： 您每个月按时支付您的保险费份额，并且 APTC 每个月已付给您的健康计划。

2018 年 6 月： 您没有支付您的保险费，您没有主动终止您的保险，并且进入支付您的 6 月保险费的 90 天宽限期。APTC 已付给您的 6 月的健康计划。

2018 年 9 月： 您仍然没有支付您 6 月的保险费，并且您的计划被追溯性终止至 6 月 30 日。根据联邦保险费付款宽限期规定，要求健康计划向提供方支付您在 6 月已使用的任何保险服务。然而，您没有资格享受该月的 APTC，因为您没有支付您的保险费份额。由于您不再有资格享受该月的 APTC，所以，您必须向 IRS 偿还该金额。APTC 在 6 月之后不再支付，因此，您的还款义务仅为一个月。

14. 我在 2018 年通过 NY State of Health 投保了健康计划，并且我的收入等于或低于联邦贫困线的 400%，我没有其他最低基本保险来源，为什么我没有资格享受税务抵免？

Affordable Care Act（平价医疗法案，英文缩写 ACA）规定，当医疗费用不超过个人或家庭收入的某个百分比时则为可平价医疗护理。个人或家庭可以收到的税务抵免的金额基于两个因素：家庭收入和他们所居住县的 Second Lowest Cost Silver Plan（第二低成本银级计划，英文缩写 SLCSP）的成本。如果 SLCSP 成本高于家庭收入的特定百分比，则个人或家庭可能有资格享受 PTC。如果 SLCSP 成本低于规定的百分比，则个人或家庭没有资格享受 PTC，因为该保险已是可承受医保。

8962 表说明中的表 2 列出了个人或家庭根据其收入针对所在县 SLCSP 应付的最大收入百分比。

15. 我的 1095-A 表格上的信息似乎不正确。我如何修改？

请参阅其他常见问题，查看是否能够帮助您理解您的 1095-A 表格上的信息。如果这些常见问题解答未能解决您的问题，请致电 NY State of Health 获取帮助，电话：1-855-766-7860。

16. 我从 NY State of Health 收到了修正后的 1095-A 表格。我必须重新报税吗？

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

- 17. 我根据我申请保险时的收入信息完成 2018 年 NY State of Health 申请。当我完成我的 2018 年纳税申报时，它显示我的收入高于我的预期，以及我有资格享受税务抵免金额为额度更低的金额。我是否必须退回额外的税务抵免？我的偿还金额是否有限额？**

如果您 2018 年的实际收入高于您向 NY State of Health 报告的 2018 年收入金额，并且如果您使用了您有资格享受的部分或全部税务抵免，IRS 可以在您计算您的纳税申报时收回您收到的部分或全部额外金额。如果您的 2018 年收入低于联邦贫困线的 400%，您必须偿还的金额可能有一个上限。如果您的 2018 年收入等于或高于联邦贫困线的 400%，IRS 将在您计算您的纳税申报时收回您收到的全部金额。请查阅 8962 表的说明了解关于偿还限额的更多信息。您还可以访问 www.irs.gov 了解更多信息。

- 18. 完成我的 2018 年纳税申报之后，我应向 IRS 偿还部分税务抵免。我明年如何避免这种情况？**

如果您因为实际收入高于 2018 年预期收入而必须偿还税务抵免，您可以考虑在 2019 年只申领您保费的最大税务抵免额的一部分，而不是使用您有资格享受的所有税务抵免。此外，如果您的年收入在 2019 年发生变化，请务必立即向 NY State of Health 报告变化情况。

避免偿还税务抵免的最佳方法是确保您在您的 NY State of Health 申请书上预估的收入金额正确。如果您的收入在 2019 年发生变化，请务必立即向 NY State of Health 报告变化情况。

- 19. 完成我的 2018 年纳税申报之后，我的保费税额抵免高于我收到我的 NY State of Health 资格通知时的金额。为什么会这样？**

预付保费税额抵免金额取决于您投保计划时的预估家庭收入及您提供的相关信息。在填写 IRS 8962 表格时，您的总保费税额抵免将以您的实际收入以及您所居住县的最低成本银级计划的费用为准。如果 IRS 8962 表格中的总保费税额抵免高于您的预付保费税额抵免，则您能以少缴纳税款或更多退款的形式享受更多经济援助。

- 20. 如果我必须向 IRS 偿还部分税务抵免，我还必须向我的健康计划偿还税务抵免吗？**

不用。您需要调解您的 IRS 税务抵免情况。您不用调解您的健康计划税务抵免。

21. 我通过 Cost Sharing Reductions（成本分摊减免，英文缩写 CSR）投保了 NY State of Health 计划。我在报税时是否必须调整 CSR 福利？

不用。CSR 无法调解。

22. 我不同意 NY State of Health 关于我在 2018 年有资格收到的 APTC 金额。我可以向 NY State of Health 申诉吗？

资格决定（包括某个人有资格享受的 APTC 金额）可以在决定之日起 60 天内申诉。这意味着大多数 APTC 资格决定无法在您收到 1095-A 表格之前申诉。

但是，如果您在 2018 年期间使用 APTC，则要求您调整您的联邦纳税申报，使您使用的 APTC 金额与您有资格享受的金额相符。相对于向 NY State of Health 申诉您的 2018 APTC 资格，完成您的纳税申报将确保您获得您有资格享受的所有税务抵免。

23. 我不同意我的 1095-A 表格上的信息。我可以申诉吗？

1095-A 表格不可申诉。

请参阅其他常见问题，查看是否能够帮助您理解您的 1095-A 表格上的信息。如果这些常见问题解答没有解决您的问题，请致电 NY State of Health 获取帮助，电话：1-855-766-7860。

24. 报税时可以在哪里寻求帮助？

您可以向您自己的税务顾问或报税员寻求帮助。您还可以通过 IRS 网站 www.irs.gov 获得帮助，或者致电 IRS：(800) 829-1040，周一至周五，上午 7:00 至下午 7:00。IRS 网站为需要的人士提供 “Help and Resources “（帮助和资源）。帮助包括 “Local Taxpayer Advocates”（当地纳税人倡导）和 “Low Income Tax Payer Clinics”（低收入纳税人诊所）。

当地的 “Volunteer Income Tax Assistance Sites”（自愿者收入税务帮助机构，英文缩写 VITA）也向收入低于 \$53,000、有残疾、英语交流有困难或年长的纳税人提供免费税务帮助。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. 我必须针对 2018 年报税吗？

如果您有一个月或数月使用税务抵免投保，则必须报税。您不能使用 1040EZ 表等简表。您必须使用更完整的长表，例如 1040 表或者 1040A 表。您还必须在 8962 表上填写您的纳税申报。如果您需要关于这些表格的帮助，请访问 www.irs.gov 了解更多信息。

如果您投保时没有使用税务抵免，请访问 www.irs.gov 了解更多信息。

26. 我为什么会收到来自其他部门（而非 NY State of Health）的一份 1095 表？

大家会收到针对他们 2018 年投保的每种健康保险类型的一份单独的 1095-A 表格。1095 表格有三种类型，1095-A、1095-B 和 1095-C。

1095-A 表格寄送给 2018 年某个时间在健康保险市场投保 QHP 的任何人（使用或不使用税务抵免）。

1095-B 表格寄送给 2018 年某个时间投保 Medicaid（联邦医疗补助）、Child Health Plus（儿童增健计划）、Essential Plan（基本计划）或 Medicare（联邦医疗保险）的任何人。它也寄送给在 2018 年某个时间通过小型雇主投保健康保险的任何人。鼓励，但不要求，Catastrophic plans（灾难计划）的健康保险商向其参保人寄送 1095-B。

1095-C 表格由大型雇主（50 人以上员工）向投保 NY State of Health 健康保险市场以外的雇主提供保险的任何人寄送。

如果您有关于 1095 表格的问题，请致电相应表格上列出的电话号码。

27. 我的配偶是主帐户所有人，但现在已经过世。出于报税目的，我如何取得其 1095-A 表格？

对于联合报税的配偶，我们可以向健在的配偶提供 1095-A 表格（如果 1095-A 表格上列出了该配偶信息）。

28. 我尝试取得某个已故人士的 1095-A 表格。他/她不是我的配偶，1095-A 表格上也没有把我列为健在配偶。

您必须向 NY State of Health 书面申请存取该 1095-A 表格。申请信函中必须随附法庭文件副本，证明您是该已故人士的财产执行人或管理人。这些法庭文件通常称

作 Letters Testamentary（遗嘱执行人授权书）或 Letters of Administration（遗产管理委托书）。如果有关于如何获取这些文件的问题，您可以咨询律师。在收到申请信函之后，NY State of Health 将向文件中证明为遗产执行人或管理人的人士提供 1095-A 表格。

请注意，即使您有该已故人士的授权书，您仍然必须提供上述书面申请和法庭文件，以便获取 1095-A 表格。

29. 我收到了关于 Premium Tax Credit（保费税额抵免）的一封 IRS 12C 信函。对于此信函，我应该做什么？

IRS 向您寄送此信函是因为 NY State of Health 通过他们，在去年已代表您向您或您家庭的保险公司支付了保费税额抵免预付款。此外，您在 2018 年报税时没有使用 8962 表调整保费税额抵免预付款。

您必须答复此信函，即使您不同意其中的信息。请按照信函中的说明操作，并在您向 IRS 的回信中附上您的 1095-A 表格和 IRS 8962 表。NY State of Health 不能回答关于 8962 表格或报税流程方面的问题；如果有问题，您应咨询报税员或咨询 IRS。请注意，您必须答复此信函，即使您根本没有通过健康保险市场投保健康保险。

关于税务、表格和免税方面的常见问题

如果您有关于任何下列内容的问题，请访问 www.irs.gov 了解更多信息，或者与您的税务顾问进行讨论。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 申请经济资助。我是否可以针对我的 2018 年纳税申报申请 PTC？
- 我的税务家庭中都有谁？我如何确定某个人是否为受抚养人？
- 我如何在纳税申报时报告健康医疗保险？
- 我如何在纳税申报时根据 1095-A 表格报告信息？
- 我需要填写 8962 表格吗？
- 我在纳税申报时如何填写 8962 表格？我如何使用 1095-A 表格填写我的 8962 表格。什么可以计算为收入？我的联邦贫困线是什么？
- 我是否欠 IRS 钱款？我会得到 IRS 的退款吗？我必须向 IRS 偿还多少税务抵免？我会从 IRS 得到多少额外税务抵免？
- 我是自雇人士。我可以在纳税申报时把我的 NY State of Health 保险费申报为公司费用吗？
- 我必须偿还税务抵免或获得了额外的税务抵免。我预估收入时是否应与 2018 年不同？
- 我如何申报 Individual Responsibility（个人责任）要求免税？
- 我是否欠 Individual Shared Responsibility Payment（个人分担责任付款）钱款？
- 计算 Individual Shared Responsibility Payment（个人分担责任付款）时需要考虑哪些收入？
- 我使用经济资助投保了健康计划，我现在的收入低于联邦贫困线的 100%。我仍然有资格享受 PTC 吗？