



關於表 1095-A 的常見問答集

1. 為什麼我從 NY State of Health 收到了表 1095-A ？

您收到表 1095-A 是因為您或家人在 2017 日曆年一整年或其中一段時間透過 NY State of Health 加入私人健康保險。

表 1095-A 僅發放給透過 NY State of Health 加入銅級、銀級、黃金級和白金級合格保險計畫 (Qualified Health Plans, QHP) 的購買人。表 1095-A 不會發給災難計畫、Medicaid 計畫、Child Health Plus 或基本保險計畫 (Essential Plan) 的購買人，因為這些人不符合保費稅收抵免金額 (PTC) 的資格。

2. 我需要如何處理表 1095-A ？

如果您或家人在 2017 年一整年或其中一段時間透過 NY State of Health 加入有財務補助的健康保險：

您將需要使用表 1095-A 來完成聯邦納稅申報。您或家人獲得的財務補助採取保費稅收抵免金額預先繳納 (APTC) 的形式。美國國稅局規定獲得 APTC 的個人或家庭需要進行所得稅申報，並隨附 IRS 表 8962 「保費稅收抵免金額 (PTC)」。表 8962 可從 IRS 的網站 www.irs.gov 獲得。表 1095-A 將有助於您填寫表 8962。

如果您或家人在 2017 年一整年或其中一段時間透過 NY State of Health 加入無財務補助的健康保險：

即使您並未獲得可支付健康計畫費用的財務補助，端視您的收入而定，您可能仍然能夠在報稅時獲得協助。如果您要申請保費稅收抵免金額 (PTC)，您需要使用表 1095-A 來完成聯邦納稅申報。PTC 是稅收抵免金額，可透過向您提供財務補助來減免保費。一般而言，只有家庭年收入介於聯邦貧困水準 200% (含) 與 400% (含) 之間的稅務申報人才能申請 PTC。表 8962 的說明將幫助您確定您是否符合此抵免

的資格要求。如果 IRS 表 8962 顯示您的收入高於聯邦貧困水準 (Federal Poverty Line, FPL) 的 400%，則您沒有資格獲取援助。

您必須遞交 IRS 表 8962 「保費稅收抵免金額」，才能申請稅收抵免金額。表 8962 可從 IRS 的網站 www.irs.gov 或報稅人員那裡獲得。表 1095-A 提供了填妥表 8962 所需的資訊。

3. 我去年收到表 1095-A，不過現在我加入了基本保險計畫 (Essential Plan)，但沒有收到該表。我不需要使用該表來報稅嗎？

表 1095-A 僅會發給符合保費稅收抵免金額 (PTC) 資格的購買人。由於您在 2017 年加入基本保險計畫 (Essential Plan)，因此不符合 PTC 的資格。基本保險計畫 (Essential Plan) 投保人將會收到表 1095-B。

4. 表 1095-A 上有哪些類型的資訊？

表 1095-A 包含申請 PTC 或需要協調已獲得的 APTC 時填妥表 8962 所需的資訊。表 1095-A 包含三個部分：

第 I 部分：提供關於您的基本資訊，以及每份表 1095-A 上列出的特定健康計畫的開始和結束日期。

第 II 部分：提供同一個保單上承保的每位家庭成員的相關資訊。如果您申請了財務補助，並告知我們哪些人在您的納稅家庭中，則第 II 部分只會包含您自己的納稅家庭的相關資訊。單獨納稅家庭中的個人將會收到各自的表 1095-A。如果您未申請財務補助，第 II 部分將包含已加入同一個保單的每個人 (即使這些人不在您的納稅家庭內)。

第 III 部分：提供本年度各個月份的以下三項信息：

1. 您 QHP 的分攤費用，以及屬於基本健康福利 (EHB) 的獨立牙科保費 (若適用)。如需表 1095-A 上列出的此項保費的詳細資訊，請查看問題 6。
2. 您的投保家庭在您所在縣應負擔的次低費用白銀計畫 (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSP) 保費金額。提供 SLCSP 保費金額的原因是，IRS 使用此

保費金額來計算您有資格獲得的稅收抵免金額。此資訊僅提供給使用 APTC 的個人。對於未接受 APTC 而投保的個人 (未申請財務補助的人，或選擇不申請任何適用 APTC 的人)，NY State of Health 提供了一份表格，用於查找正確的 SLCSP。

3. 若適用，將代表您向您的保單的承保公司進行保費稅收抵免金額預先繳納。

5. 為什麼我收到了多份表 1095-A？

NY State of Health 有時會發放多份表 1095-A。最常見的原因如下：

- QHP 變更：如果您或家人在 2017 年期間變更計畫，我們會寄送一份表，詳細說明每個計畫的投保情況。如果您加入一個健康計畫並退出該計畫，然後重新加入同一個計畫，我們將對於這兩次投保期間分別發放一份表。
- 不同的家庭成員加入了不同的計畫：如果家庭成員加入單獨的 QHP，我們將對於每個健康計畫發放一份表。
- APTC 使用情況變更：如果您或您的納稅家庭中的某人使用 APTC 數個月，然後停止使用 APTC 數個月 (或停止使用 APTC 數個月，然後使用 APTC 數個月)，將對於使用 APTC 的月份發出一份表，並且將對於未使用 APTC 的月份發出另一份表。
- 投保人變更：如果保單的主要投保人發生變更，將對於某人為主要投保人的月份發放一份表，並對於另外一人為主要投保人的月份發放另一份表。

6. 表 1095-A 上的每月保費金額為什麼與我在我的帳戶中或我收到的健康計畫帳單中看見的保費金額不符？

聯邦法規允許僅對於屬於基本健康福利 (EHB) 的福利使用 (A)PTC，而不對於不屬於 EHB 的福利使用 (A)PTC。由於表 1095-A 提供申請 PTC 或協調 APTC 所需的資訊，因此表僅包含涵蓋 EHB 的分攤保費，也許不能反映您支付的每月保費金額。另請注意，如果您加入獨立的牙科計畫，每月保費金額將包含牙科保險保費中涵蓋兒童牙科且屬於 EHB 的部分，而不僅包含您醫療健康計畫的保費。

以下網址提供基本健康福利的清單：<http://info.nystateofhealth.ny.gov/news/what-are-essential-health-benefits>. 部分健康計畫僅包含 EHB，而部分計畫提供額外福利 (例如針灸)。

7. 我和不是配偶或受撫養人的某人 (例如同居伴侶或非受撫養子女) 一起加入健康計畫，而且我們獲得了財務補助。他/她為什麼沒有被列在我的表 1095-A 上？

如果您和您並未在納稅申報列為受撫養人的某人加入有財務補助的健康計畫，您將收到您自己和受撫養人 (如果有) 的表 1095-A，其他人會收到自己的 1095-A。

IRS 要求我們寄送單獨的表 1095-A 給已加入健康計畫的個別納稅家庭，而且每份表 1095-A 僅包含該特定納稅家庭的資訊。

8. 我的受撫養人和我已加入有財務補助的健康計畫。為什麼受撫養人未被列在表 1095-A 上？

如果您在 2017 投保年度的申請書上指明該個人並非受撫養人，因此屬於單獨的納稅家庭，NY State of Health 會將單獨的表 1095-A 寄給該個人。您無法改回 NY State of Health 申請書上的資訊，但是您可以登入您的帳戶，在 2018 投保年度申請書中修正資訊。

9. 我全家已透過 NY State of Health 加入健康計畫，但是我家中只有一個人收到表 1095-A。家中的每個人是否應該都收到一份表？

如果您加入有財務補助的計畫，表 1095-A 將寄送給加入各個健康計畫的每個納稅家庭中的一個人。例如，如果已婚夫婦加入一個健康計畫，NY State of Health 只會將一份表 1095-A 寄送給持有帳戶的配偶。如果已婚夫婦和他們的非撫養子女一起加入有財務補助的健康計畫，我們會將一份表 1095-A 寄送給帳戶持有人，並將第二份表 1095-A 寄送給非受撫養子女。表僅包含特定納稅家庭的資訊，即使保單承保其他人。

如果您並未申請財務補助，則您不需要向 NY State of Health 告知您的納稅家庭人口數，我們會將一份表 1095-A 寄送給帳戶持有人，用於已加入健康計畫的每個人。

10. 我應該收到表 1095-A 但並未收到。我如何收到該表的替代副本？

如果表 1095-A 的收件人是您，而且您是 NY State of Health 帳戶的帳戶持有人，您可以造訪 www.nystateofhealth.ny.gov 在您的線上帳戶找到該表。登入您的帳戶，並尋找收件匣中的表 1095-A。如果您無法登入您的線上帳戶，請撥打 NY State of Health 專線 1-855-766-7860。

如果表 1095-A 的收件人是您，但您不是帳戶持有人，請撥打 NY State of Health 專線 1-855-766-7860。

11. 我如何才能獲得不是給我的表 1095-A 之中的資訊？

NY State of Health 僅對於表收件人提供表 1095-A 以及這些表上的資訊。如果您需要獲得不是給您的表 1095-A 之中的資訊，請聯絡表收件人。

12. 我忘記提報 2017 投保年度發生的情況變更，我應該怎麼做？

表 8962 將說明如何調對您並未向 NY State of Health 提報的變更。如果您並未提報情況的變更，您可能符合其他 PTC 的資格，也可能積欠 IRS 的 PTC。

表 1095-A 的資訊反映您向 NY State of Health 對於 2017 投保年度提報的資訊。您無法改回您帳戶中用於申請 2017 投保或資格認定的資訊。您只能前瞻性地進行變更。

如果您並未更新申請書來反映 2017 年期間發生的變更，例如，年收入變動、您計劃申報的受撫養人，或您的居住地，則您目前的表 1095-A 不會反映這些變更。

日後，如果您透過 NY State of Health 加入健康計畫，務必提報發生的情況變更。

13. 我加入了有財務補助的健康計畫。為什麼我的表 1095-A 指出我在未加入健康計畫的月份收到了 APTC？

只有在您支付健康保險分攤保費的月份，您才享有 PTC 的資格。如果您的健康計畫對於您並未支付分攤保費的月份提供抵免金額，您必須繳回健康計畫對於該月份為您支付的 PTC。

例如：

- 2017 年 1 月： 您加入有財務補助的健康計畫。
- 2017 年 1 月至 5 月： 您每個月按時支付您的分攤保費，而且 APTC 每個月支付給您的健康計畫。
- 2017 年 6 月： 您並未支付您的保費，並且進入支付 6 月份保費的 90 天寬限期。6 月份的 APTC 已支付給您的健康計畫。
- 2017 年 9 月： 您仍然未支付 6 月份的保費，而且終止時間回溯到 6 月 30 日。依據聯邦保費支付寬限期規定，健康計畫必須對於您在 6 月份使用的任何承保服務支付費用給提供者。不過，您在該月份不符合 APTC 的資格，因為您並未支付您的分攤保費。由於您在該月份不符合 APTC 的資格，因此您必須將該筆金額繳回 IRS。6 月份之後並未支付 APTC，因此您的退款義務僅限一個月。

14. 我在 2017 年透過 NY State of Health 加入健康計畫，我的收入達到或低於 FPL 的 400%，而且我沒有最低基本保險的其他來源，我為什麼不符合稅收抵免金額的資格？

《平價健保法案》(Affordable Care Act, ACA) 可協助個人和家庭加入平價健康保險。ACA 規定，當平價健康照護的費用不超過個人或家庭收入的特定百分比時，它就是可負擔的。個人或家庭獲得的稅收抵免金額取決於兩個因素：家庭收入，以及家庭所在縣的次低費用白銀計畫 (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSP) 費用。如果 SLCSP 費用高於家庭收入的特定百分比，則個人或家庭可能符合 PTC 的資格。如果 SLCSP 費用低於指定的百分比，則個人或家庭不符合 PTC 的資格，因為保險已經相當平價。

表 8962 說明中的表 2 列出了個人或家庭為所在縣的 SLCSP 可支付的收入百分比上限。

15. 我的表 1095-A 上的資訊看起來不正確。如何才能變更？

請查看其他常見問答集，看看是否有助於您瞭解您的表 1095-A 上的資訊。如果這些常見問答集無法解決您的問題，請撥打 NY State of Health 專線 1-855-766-7860 尋求協助。

16. 我收到了 NY State of Health 寄來修正過的 1095-A。我是否需要重新報稅？

NY State of Health 無法提供稅務建議。請造訪 www.irs.gov 瞭解與您的問題有關的詳細資訊，或與稅務顧問討論您的情況。

17. 我申請保險時，我根據我的收入的相關資訊完成了我的 2017 NY State of Health 申請。在我填完 2017 年納稅申報表之後，它顯示我的收入高於預期，並顯示我有資格獲得較低金額的稅收抵免。我是否必須繳回多餘的稅收抵免金額？我必須繳回的金額是否有限制？

如果您的 2017 年實際收入高於您向 NY State of Health 提報的 2017 年收入金額，而且您已經使用您有資格獲得的部分或全部稅收抵免金額，在您計算退稅額時，IRS 可能會收回您收到的部分或全部多餘金額。如果您的 2017 年收入低於 FPL 的 400%，您需要繳回的金額可能有上限。如果您的 2017 年收入等於或高於 FPL 的 400%，在您計算退稅額時，IRS 將收回您收到的全部金額。請參閱表 8962 的說明，瞭解退款限制的詳細資訊。您也可以造訪 www.irs.gov 瞭解詳細資訊。

18. 完成我的 2017 年納稅申報之後，我欠 IRS 一些稅收抵免金額。明年我應該如何避免這種情況？

如果由於您的 2017 年實際收入高於預期收入，因此您必須繳回稅收抵免金額，您可以考慮將您的最高稅收抵免金額的一部分運用於您的 2018 年保費，而不要運用您有資格獲得的全部稅收抵免金額。另外，如果您的年收入在 2018 年期間有所變動，務必立即向 NY State of Health 提報變動。

若要避免繳回稅收抵免金額，最好確定您在 NY State of Health 申請書中估計的收入正確無誤。如果您的收入在 2018 年期間有所變動，務必立即向 NY State of Health 提報變動。

19. 完成我的 2017 年納稅申報後，我的保費稅收抵免金額高於我收到 NY State of Health 資格通知中的金額。那是為什麼？

預先稅收抵免金額基於您的預估家庭收入，以及您在投保時提供的資訊。在完成 IRS 表 8962 時，您的總保費稅收抵免金額將基於您的實際收入以及您所在縣的次低費用白銀計畫之費用。如果您的 IRS 表 8962 的總保費稅收抵免金額大於您的預先保費稅收抵免金額，您或許能以提高退稅或降低納稅之方式獲得更多財務援助。

20. 如果我必須將部分稅收抵免金額繳回 IRS，我是否也必須將稅收抵免金額繳回我的健康計畫？

否。您需要與 IRS 調對您的稅收抵免金額。您不需要與您的健康計畫調對您的稅收抵免金額。

21. 我加入了一個有分攤費用降低額 (Cost Sharing Reductions, CSR) 的 NY State of Health 計畫。在報稅時，我是否必須調對 CSR 福利？

否。不需要調對 CSR。

22. 對於我在 2017 年有資格獲得的 APTC 金額，我不同意 NY State of Health 的決定。我能否向 NY State of Health 提起上訴？

關於資格決定，包括有資格獲得的 APTC 金額，可在決定之日起 60 天內提起上訴。這表示，對於大多數的 APTC 資格決定，無法在您收到表 1095-A 之前提起上訴。

不過，如果您在 2017 年內使用 APTC，對於您有資格使用而且已使用的 APTC 金額，您需要調對您的聯邦納稅申報金額。不需要向 NY State of Health 提起您的 2017 年 APTC 資格上訴，完成您的納稅申報即可確保您獲得您符合資格的全部稅收抵免金額。

23. 我不認同我的表 1095-A 上的資訊。我能否提起上訴？

無法對於表 1095-A 提起上訴。

請查看其他常見問答集，看看是否有助於您瞭解您的表 1095-A 上的資訊。如果這些 FAQ 無法解決您的問題，請撥打 NY State of Health 專線 1-855-766-7860 尋求協助。

24. 我可以從何處獲得報稅方面的協助？

您可以向您個人的稅務顧問或報稅人員尋求協助。您也可以透過 IRS 網站 www.irs.gov 或撥打 IRS 專線 (800) 829-1040 獲得協助，專線的服務時間為週一至週五上午 7:00 至晚上 7:00。IRS 網站對於有需要的人提供「協助與資源」。協助包括「當地納稅人維權組織」和「低收入納稅人教育課程」。

對於一般收入低於 53,000 美元、有殘疾、英語表達不流利或年長的納稅人，當地的義務收入稅務協助網站 (Volunteer Income Tax Assistance Sites, VITA) 也提供免費稅務協助。如需詳細資訊，請撥打 (800)-906-9887 或造訪 www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers。

25. 我是否必須對於 2017 年度報稅？

如果您使用稅收抵免金額加入的時間超過一個月以上，則您需要報稅。您無法使用簡易版表，例如表 1040EZ。您必須使用完整版表，例如表 1040 或表 1040A。您也必須對於您的納稅申報檢附表 8962。如果您需要填寫這些表的協助，請造訪 www.irs.gov 瞭解詳細資訊。

如果您加入時未使用稅收抵免金額，請造訪 www.irs.gov 瞭解詳細資訊。

26. 我為什麼收到 NY State of Health 以外的單位寄來的 1095 表？

在 2017 年加入各種健康保險的人會收到單獨的表 1095-A。三種 1095 表分別為 1095-A、1095-B 和 1095-C。

表 1095-A 將寄送給在 2017 年的某個時間於交易市場加入 QHP (使用或未使用稅收抵免金額) 的任何人。

表 1095-B 將寄送給在 2017 年的某個時間加入 Medicaid、Child Health Plus、基本保險計畫 (Essential Plan) 或 Medicare 的任何人。這也會寄送給在 2017 年的某個時間透過小型企業雇主加入健康保險的任何人。災難計畫的醫療保險承保公司可視情況將 1095-Bs 寄送給投保人，但不一定需要寄送。

表 1095-C 是由大型企業雇主 (50 名以上的員工) 寄送給加入雇主提供的非 NY State of Health 市場保險的任何人。

如果您對於您的 1095 表有任何疑問，請撥打表上列出的電話號碼。

27. 我的配偶是主要帳戶持有人，但是現在已去世。我能否取得配偶的表 1095-A 進行報稅？

對於共同報稅的配偶，我們會向表 1095-A 上列名的在世配偶提供表 1095-A。

28. 我嘗試取得已死亡的某人所屬的表 1095-A。該人不是我的配偶，我也不是表 1095-A 上列名的在世配偶。

您必須書面致函 NY State of Health 申請表 1095-A。此封信函必須隨附對於死者的財產指定執行人或管理人的法院文件副本。這些法院文件通常稱為遺囑執行令或遺產管理委任書。如果對於如何取得這些文件有任何疑問，您可以洽詢律師。NY State of Health 收到之後，會將表 1095-A 提供給文件中指名的執行人或管理人。

請注意，即使您持有死者的委託書，您也必須提供上述書面請求和法院文件，才能取得表 1095-A。

29. 我收到 IRS 寄來關於保費稅收抵免金額的 12C 信函。我應該如何處理此封信函？

IRS 寄送此封信函給您，是因為 NY State of Health 通知已在去年代表您向您或家人的保險公司進行保費稅收抵免金額預先繳納。此外，您進行 2017 年報稅時，您並未使用表 8962 調對保費稅收抵免金額預先繳納。

即使您不同意其中的資訊，也必須回覆該封信函。請按照信函中的說明進行，並在您答覆 IRS 的信函中隨附您的表 1095-A 和 IRS 表 8962。NY State of Health 無

法回答關於表 8962 或報稅程序的問題；如果有任何疑問，您應該洽詢報稅人員或聯絡 IRS。請注意，即使您沒有透過交易市場加入任何健康保險，您也必須回覆這封信函。

關於稅務、稅務表和豁免的常見問答集

如果您對於下列任何一項有疑問，請造訪 www.irs.gov 瞭解詳細資訊，或與稅務顧問討論。這些是關於報稅的具體問題，我們無法提供稅務建議。

- 我並未向 NY State of Health 申請財務補助。能否告訴我，我是否可對於 2017 年的納稅申報申請 PTC？
- 我的納稅家庭中有哪些人？我如何確定某人是否為受撫養人？
- 我如何在我的納稅申報中提報健康照護保險？
- 我如何在我的納稅申報中提報表 1095-A 的資訊？
- 我是否需要填寫表 8962？
- 我如何在我的納稅申報中填寫表 8962？我如何使用表 1095-A 填寫表 8962？哪些屬於收入？我的 FPL 是多少？
- 我是否積欠 IRS 一些金額？我是否會收到 IRS 的退款？我需要將多少稅收抵免金額繳回 IRS？我會獲得 IRS 發給多少額外的稅收抵免金額？
- 我是自僱人士。我能否在我的納稅申報中將我的 NY State of Health 保費申報為營業支出？
- 我必須繳回稅收抵免金額或獲得額外的稅收抵免金額。我是否應該對於我的 2017 年收入採取不同的預估方式？
- 我如何申請個人責任要求的豁免？
- 我是否積欠個人分責稅？

- 計算個人分責稅時，需要考慮哪些收入？
- 我已加入有財務補助的健康計畫，而且我的收入現在低於 FPL 的 100%。我是否仍然符合 PTC 的資格？