



關於表格 1095-A 的常見問題

1. 為什麼我收到一份來自 NY State of Health 的 1095-A 表格？

您收到 1095-A 表格代表您或您的家庭成員透過 NY State of Health 投保了 2018 公历年全年或部分时间私人健康保險。

1095-A 表格僅發送給透過 NY State of Health 購買合格健康計劃（QHP）中銅、白銀、黃金和白金等級的客戶。1095-A 表格不會發送給投保災難保險計劃、聯邦醫療補助計劃、兒童健康附加計劃或基本計劃的客戶。因為上述保險計劃並不符合保費抵免稅收（PTC）的資格。

2. 收到 1095-A 表格後，我應該做什麼？

如果您或家庭成員透過 NY State of Health 的經濟援助，投保了 2018 年全年或部份时间的健康保險：

您將需要 1095-A 表格以填寫您的聯邦納稅申報表。您或家庭成員所獲得的經濟援助是以預支保費抵免稅額（APTC）的形式提供的。美國稅務局要求任何收到 APTC 的個人或家庭提交一份所得稅申報表並附上美國國稅局的 8962 表格-保費抵免稅收（PTC）。8962 表格可從美國稅務局網站下載：www.irs.gov。1095-A 表格將幫助您填寫 8962 表格。

如果您或家庭成員並未在經濟援助下透過 NY State of Health，投保 2018 年全年或部份时间的健康保險：

即使您並未收到任何經濟援助以支付您的健康保險，根據您的收入情況，您可能仍然有機會在納稅時得到幫助。如果您希望申請保費抵免稅收（PTC），您將需要 1095-A 表格以填寫您的聯邦納稅申報表。PTC 是一種稅收抵免，可以為您提供經濟援助，以幫助您抵消保費。通常情況下，家庭年收入等於或高於聯邦貧困線 200% 以及等於或低於聯邦貧困線 400% 的納稅人才可以申請 PTC。8962 表格的說明將幫助您判斷您是否符合此稅收抵免的資格要求。如果美國國稅局的 8962 表顯示您的收入已超過聯邦貧困線（FPL）的 400%，您就沒有資格獲得補助。

您必須填寫美國國稅局的 8962 表（即保費抵免稅收）才能申請稅收抵免。8962 表可從美國國家稅務局網站 www.irs.gov 或您的報稅員處獲得。1095-A 表為您提供了填寫 8962 表所需的資訊。

3. 我去年收到了 1095-A，但是現在我投保了基本計劃並且沒有收到該表格。我不需要該表格以申報我的稅務嗎？

1095-A 表格僅發送給符合有資格申請保費抵免稅收（PTC）的投保人。因為您於 2017 年投保了基本計劃，所以您不符合 PTC 資格。基本計劃的參保人將收到一份 1095-B 表。

4. 1095-A 表中包含哪些類型的資訊？

如果您希望申請 PTC 或需要核對您已經收到的 APTC，1095-A 表包含您填寫 8962 表所需的資訊。1095-A 表共有三個部份：

第一部份： 提供您的基本資訊，以及每個 1095-A 表上上報的特定健康計劃的開始和結束日期。

第二部份： 提供有關同一保單中涵蓋的每個家庭成員的資訊。如果您曾申請經濟援助並告知我們您的納稅家庭中包含的成員，第二部份將僅包含您自己的納稅家庭資訊。納稅家庭中僅有一人納稅的個人將獲得自己的 1095-A 表。如果您沒有申請過經濟援助，第二部份將包含所有登記在同一保單中的人員，即使他們不在您的納稅家庭中。

第三部份： 提供本年度每月三個項目的資訊：

1. 您的 QHP 份額以及（若適用）您來自基本健康福利 (EHB) 的獨立牙科醫保。參閱問題 6 以了解有關您的 1095-A 表上列出的保費金額的更多資訊。
2. 您所在縣的承保家庭的第二低成本白銀計劃 (SLCSP) 的保費金額。之所以提供 SLCSP 的保險金額，是因為美國國稅局會使用該保費來計算您應得的稅收抵免金額。此資訊僅提供給使用 APTC 的個人。對於未取得 APTC 的個人（未申請經濟援助或選擇不申請任何資格內的 APTC 的個人），NY State of Health 會為您查找正確 SLCSP 用的表格。
3. 如適用，代表您向承保商提前支付的保費抵免稅額。

5. 為什麼我收到了多份 1095-A 表？

NY State of Health 在一些情況下將發送多份 1095-A 表。以下是最常見的原因：

- QHP 的變更:如果您或是您的家庭成員在 2018 年更改了健保計劃，我們將為每個計劃發送一份表格，詳細說明每個計劃的投保情況。如果您曾投保某一健康計劃，之後註銷投保，然後又重新投保了同一計劃，我們將為這兩個不同時期的投保個自發送一份表格。
- 家庭中的成員投保了不同的計劃：如果您的家庭成員投保了單獨的 QHP，我們將為每個健康計劃發送一份表格。
- APTC 使用的變更：如果您或您納稅家庭中的某人在某些月份使用了 APTC，然後在後續幾個月停止使用（反之亦然），您將收到一份使用了 APTC 月份的表格和一份未使用 APTC 月份的表格。
- 主投保人變更：如果保單的主投保人發生變更，則會就原主投保人的投保月份發送一份表格並且就新主投保人的投保月份發送一份表格。

6. 為什麼 1095-A 表上的月保費和我的帳戶或我的健康計劃賬單上的保費不相符？

聯想法規允許 (A) PTC 僅用於被視為基本健康福利 (EHB) 的福利，不得用於非 EHB 的福利。因為 1095-A 表內提供申請 PTC 或核對 APTC 所需資訊，所以表格中只包含了涵蓋 EHB 的保費份額，因此有可能和您每月支付的保費金額有所出入。另請注意，如果您參保了獨立的牙科計劃，您的牙科保險費中涵蓋兒科牙科的部分（被視為 EHB）將包含在您的每月保費金額中，而不僅僅是包含在您的醫療保健計劃的保費中。

基本健康福利的具體清單可在此處獲得：

<http://info.nystateofhealth.ny.gov/news/what-are-essential-health-benefits> 部份健康計劃僅包含 EHB 項目，而部份則含有其他福利（例如針灸）。

7. 我和某位不是我的配偶或受扶養親屬（如同居人或不受我扶養的兒童）一起投保了健康計劃，並且我們得到了經濟援助。為什麼該他／她未列入我的 1095-A 表中？

如果您和某位未涵蓋在您的納稅申報表中的人員一起在經濟援助下投保了一項健康計劃，您和您的受扶養親屬（若有），以及另外一位人員將各自收到一份 1095-A 表。

美國國稅局要求我們向參保健康計劃的每個納稅家庭單獨發送 1095-A 表，並且僅在每份 1095-A 表中包含該特定納稅家庭的資訊。

8. 我和我的受扶養親屬在经济援助下投保了健康計劃。為什麼我的受扶養親屬未列入我的 1095-A 表格上？

如果您曾在 2018 承保年度的申請中指出該個人不是您的受撫養人，該人員將屬於僅有一人納稅的納稅家庭，因此 NY State of Health 會向該人員發送一份單獨的 1095-A 表。您無法追溯更改 NY State of Health 已申請的資訊，但您可以登錄到您的帳戶並在 2019 年參保的申請中更正資訊。

9. 我全家都通過 NY State of Health 投保了健康計劃，但是僅一人收到 1095-A 表。家庭中的所有成員是否都應收到一份表格？

如果您是在经济援助下投保，1095-A 表將發送給每個參保健康計劃的每個納稅家庭中的一人。例如，如果一對夫婦投保了一項健康計劃，NY State of Health 只會向帳戶持有人發送一份 1095-A 表。如果一對夫婦在经济援助下與其非受撫養子女一起投保了健康計劃，我們將向帳戶持有人發送一份 1095-A 表，並向非受撫養子女發送第二份 1095-A 表。即使該保單還涵蓋了其他人員，表格將僅包含該特定納稅家庭的資訊。

如果您沒有申請經濟援助，您無需告知 NY State of Health 您納稅家庭的具體成員，我們將向全員參保健康計劃的帳戶持有人發送一份 1095-A 表。

10. 我本應收到一份 1095-A 表，可是我並沒有收到。我如何取得此表格？

如果 1095-A 表已發送給您並且您是您的 NY State of Health 帳戶的持有人，您可以在 www.nystateofhealth.ny.gov 的線上帳戶中找到該表格。登錄您的帳戶，並在您的收件箱中查找 1095-A 表。如果您無法在線上訪問您的帳戶，請致電 1-855-766-7860 聯繫 NY State of Health。

如果 1095-A 表已發送給您，但您不是該帳戶的持有人，請致電 1-855-766-7860 聯繫 NY State of Health。

11. 如果 1095-A 表并未發送給我，我如何獲得表格上的資訊？

NY State of Health 只能提供 1095-A 表并向已發送表格的人提供表格上的資訊。如果您需要獲得并未發送給您的 1095-A 表中的資訊，請和已收到表格的人聯繫。

12. 我忘記申報 2018 承保年度發生的投保情況變更，該怎麼辦？

8962 表將提供關於如何核對您未向 NY State of Health 申報的變更之說明。如果您未申報參保情況的變更，您可能具有資格獲得額外的 PTC，或者您可能應向美國國稅局繳付 PTC。

1095-A 表上的資訊反映了您在 2018 承保年度向 NY State of Health 上報的資訊。您無法追溯更改帳戶中適用於 2018 年的投保或資格資訊。您只能對以後的資訊進行更改。

如果您未更新您的申請以反映 2018 年的變更（例如年收入、您計劃申請誰為受撫養人，或您的居住地），該等變更將不會反映在您當前的 1095-A 表中。

今後，如果您透過 NY State of Health 投保健康計劃，您應隨時上報參保情況的變更。

13. 我在經濟援助下參保了一項健康計劃。為什麼我的 1095-A 表顯示我在未參保健康計劃的月份領有 APTC？

只有在您支付您的健康保險費的月份內，您才有資格獲得 PTC。如果您的健康計劃為某一月份提供了保險，但您並未支付該月份的保費，則您將必須歸還該月已代表您支付給健康計劃的 PTC。

例如：

2018 年 1 月： 您在經濟援助下參保健康計劃。

2018 年 1 月至 5 月： 您每月按時繳納保費份額，並且每月都付給健康計劃 APTC。

2018 年 6 月： 您未支付保費，也不主動終止您的保險，那麼您會進入為期 90 天的寬限期，以支付您 6 月份的保費。6 月份的 APTC 將照常支付給您的健康計劃。

2018 年 9 月： 您仍然沒有支付 6 月份的保費，且您的保單被追溯終止於 6 月 30 日。根據聯邦保費支付寬限期規定，健康計劃需要向保險公司支付您在 6 月份使用的任何承保服務。但是，由於您沒有繳付保費，您沒有資格獲得該月的 APTC。因為您在該月份沒有資格獲得 APTC，所以您需要將這筆錢退還給美國國稅局。因為 APTC 在六月份後停止支付，所以您的還款義務只有一個月。

14. 我在 2018 年透過 NY State of Health 投保了一項健康計劃，同時我的收入等於或低於聯邦貧困線的 400%，我也沒有其它來源的最低基本保險，為什麼我不符合稅收抵免的資格？

《平價醫療法》（ACA）規定，醫療費用不超過個人或家庭收入的一定比例時，個人或家庭則可以負擔。個人或家庭可獲得的稅收抵免金額取決於兩個因素：家庭收入和該家庭所在縣的第二低成本白銀計劃（SLCSP）的保費金額。如果 SLCSP 的費用高於家庭收入的一定比例，個人或家庭則可能有資格獲得 PTC。如果 SLCSP 的費用低於指定比例，個人或家庭便沒有資格獲得 PTC，因為其能夠負擔該保險。

8962 表填寫說明中的表格 2 列出了個人或家庭（根據其收入）在其所在縣應支付 SLCSP 的最高收入比例。

15. 我的 1095-A 表上的資訊看起來有誤。我如何對其進行修改？

請參閱其他常見問題，以了解它們是否能夠幫助您理解 1095-A 表上的資訊。如果這些常見問題無法解決您的問題，請致電 1-855-766-7860 聯繫 NY State of Health 尋求幫助。

16. 我收到了一份來自 NY State of Health 更正後的 1095-A 表。我需要重新報稅嗎？

NY State of Health 無法為您提供稅務建議。請訪問 www.irs.gov 以獲取與您的問題有關的更多資訊或與您的稅務顧問討論您的情況。

17. 我根據之前投保時所掌握的收入資訊，完成了 2018 年 NY State of Health 的申請。當我完成 2018 年的納稅申報時，我被告知我的收入比我预期的要高，因此我只符合較底額度的稅收抵免資格。我需要將額外取得的稅收抵免金額歸還嗎？我應歸還的金額是否存在一定限額？

如果您 2018 年的實際收入高於您向 NY State of Health 上报的 2018 年收入，並且如果您已使用您有資格獲得的部分或全部稅收抵免額，美國國稅局可能會在您計算退稅時，收回部分或全部超額金額。如果您的 2018 年收入低於聯邦貧線的 400%，您則必須歸還的金額可能會有限額。如果您的 2018 年收入等於或高於聯邦貧線的 400%，美國國稅局將在您在計算退稅時收回您收到的全部金額。關於還款限額的更多資訊，請參閱 8962 表的填寫說明。您也可以訪問 www.irs.gov <http://www.irs.gov/> 了解更多資訊。

18. 在完成我的 2018 年度納稅申報後，我欠了美國國稅局一些稅收抵免額。我如何在來年避免發生同樣的情形？

如果您因為實際收入高於 2018 年的預期收入而必須歸還稅收抵免額，您可以考慮在 2019 年將最高稅收抵免額的一部分用於保費，而不是使用您符合資格的所有稅收抵免額。此外，如果您的年收入在 2019 年期間發生變化，請務必立即向 NY State of Health 報告該變更。

避免歸還稅收抵免額的最佳方法是保證您 NY State of Health 申請中的收入估算的正確性。如果您的收入在 2019 年期間發生變化，請務必立即向 NY State of Health 報告該變更。

19. 在完成我的 2018 年度納稅申報後，我的保費抵免稅額高於我原先收到的 NY State of Health 資格通知上的額度。這是為什麼？

您的預付保費抵免稅額基於您投保時預估的家庭收入以及能夠獲取的資訊計算。當您填寫國稅局的 8962 表時，您的保費抵免總稅額將根據您的實際收入以及所居住縣的第二低成本白銀計劃的消費金額來確定。如果您從美國國稅局獲得的 8962 表上的保費抵免總稅額高於您的預付保費抵免稅額，您可能獲得更高退稅額或更少納稅額等形式的更多經濟補助。

20. 如果我必須向美國國稅局歸還部份稅收抵免額，我也必須向我的健康計劃歸還稅收抵免額嗎？

不用。您需和國稅局的核對您的稅收抵免情況。您無需和健康計劃核對您的稅收抵免情況。

21. 我投保了具有成本分攤減免（CSR）的 NY State of Health 計劃。我需要在報稅時核對我的 CSR 收益嗎？

不需要。CSR 無需核對。

22. 我不同意 NY State of Health 關於我 2018 年有資格取得的 APTC 金額的決定。我可以向 NY State of Health 提出申訴嗎？

資格決議（包括個人可取得的 APTC 額度）可於決議日期後起 60 天內進行上訴。這意味著多數 APTC 決議在您收到 1095-A 表時無法進行上訴。

但是，如果您在 2018 年期間使用了 APTC，您需要在進行納稅申報時核對您具體使用的 APTC 和您有資格使用的金額。與其向 NY State of Health 提交 2018 年的 APTC 資格申訴，您不如填寫納稅申報以確保您能獲得所有符合資格的稅收抵免。

23. 我不同意我的 1095-A 表上的資訊。我能夠申訴嗎？

1095-A 表不能申訴。

請參閱其他常見問題，以了解它們是否能幫助您理解 1095-A 表中的資訊。如果這些常見問題無法解決您的問題，請致電 1-855-766-7860 聯繫 NY State of Health 尋求幫助。

24. 在報稅時，我可以在何處取得幫助？

您可以從您自己的稅務顧問或報稅員處取得協助。您也可以通過美國稅務局網站 www.irs.gov 或於週一至週五，早上 7：00 至晚上 7：00 間，致電 (800) 829-1040 聯繫國稅局尋求幫助。美國國稅局網站為需要幫助的人提供“幫助及資源”。幫助包括“本地納稅人倡導團體”和“低收入納稅人診所”。

通過當地志願者所得稅援助網站（VITA），也可以為一般收入低於 53,000 美元，或有殘疾、或英語能力有限或年齡較大的納稅人提供免稅幫助。更多資訊致電 (800)-906-9887 或訪問網站 www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers

25. 我需要為 2018 年報稅嗎？

如果您在一個月或多個月獲得了稅收抵免，則需要報稅。您將無法使用例如 1040EZ 表等簡易表格。您必須使用較長的表格，例如 1040 表或 1040A 表。您還必須和您的納稅申報一起提交 8962 表。如果您需要關於這些表格的幫助，請訪問 www.irs.gov 獲取更多資訊。

如果您未獲得稅收抵免，請訪問 www.irs.gov 了解更多資訊。

26. 為什麼我從 NY State of Health 以外的地方收到一份 1095 表？

人們於 2018 年投保的每種類型的健康保險都會收到一份單獨的 1095-A 表。1095 表的三種類型為 1095-A、1095-B 和 1095-C。

1095-A 表發送給在 2018 年的某個時間在保險市場中投保 QHP（有或沒有稅收抵免）的任何人。

1095-B 表發送給在 2018 年的某個時間參保 Medicaid、Child Health Plus、Essential Plan 或 Medicare 的任何人。它也會發送給在 2018 年的某個時間通過小雇主投保健康保險的任何人。鼓勵災難性計劃的健康保險公司，但不要求他們向投保人發送 1095-B。

1095-C 表由大雇主（50 名以上員工）發送給投保 NY State of Health 保險市場外的雇主保險的任何人。

如果您對 1095 表有疑問，請撥打上述表格中列出的電話號碼。

27. 我的配偶為主要帳戶持有人，可是現已離世。我如何取得配偶的 1095-A 表，以進行我的納稅申報？

對於共同進行納稅申報的伴侶，若遺孀列於 1095-A 表中，我們可以向其提供 1095-A 表。

28. 我正在嘗試取得某位已離世人員的 1095-A 表。該人士並非我的配偶，我也沒有以遺屬的身份列于 1095-A 表中。

您必須以書面形式向 NY State of Health 提交 1095-A 表的申請信件。該信函必須包含為死者指定遺產執行人或管理人的法院文件副本。這些法院文件通常被稱為“遺囑管理授權書”或“遺產管理委任書”。如果您對如何獲取這些文件有疑問，可以諮詢律師。一旦收到上述副本，NY State of Health 將向文件中指定的遺產執行人或管理人提供 1095-A 表。

請注意，即使您已獲得死者的授權書，您仍必須提供上述書面請求和法院文件，以獲取 1095-A 表。

29. 我收到美国國稅局有關保費抵免稅額的 12C 信函。我應該如何處理此信函？

美国國稅局之所以向您發送此信函是因為其收到了 NY State of Health 的通知，表明去年已代表您向您或您家人的保險公司預付了保費抵免稅額。此外，您申報 2018 年的稅收時，您並未使用 8962 表核對保費抵免稅額的預付款。

即使您不同意信函中的資訊，您也有義務回復此信函。按照信函中的說明，並在您對美國國稅局的回復中附上您的 1095-A 表和美国國稅局 8962 表。NY State of Health 無法回答關於 8962 表或納稅申報流程的問題；如果您有任何疑問，請諮詢報稅員或美国國稅局。請注意，即使您沒有通過保險市場投保健康保險，您也必須回復此信函。

關於稅收、稅務表和豁免的常見問題

如果您對以下任何問題有疑問，請訪問 www.irs.gov 以取得更多資訊，或與您的稅務顧問討論。這些問題是专门针对报稅的，我們無法提供稅務建議。

- 我沒有向 NY State of Health 申請經濟援助。您能否告訴我，我是否可以在 2018 年的納稅申報表上申領 PTC？
- 我的納稅家庭中有哪些人？我如何判斷某人是否為受扶養人？
- 如何在納稅申報表上申報醫療保險？
- 如何在納稅申報表上申報 1095-A 表中的資訊？
- 我是否需要填寫 8962 表？
- 如何在納稅申報表上填寫 8962 表？如何使用 1095-A 表填寫 8962 表。哪些算作收入？我的聯邦貧困線是什麼？
- 我需要向國稅局支付稅款嗎？我會從美國國稅局獲得退款嗎？我必須向美國國稅局歸還多少稅收抵免額？我可以從美國國稅局獲得多少額外的稅收抵免額？
- 我是自營職業者。我可以在納稅申報表中將我的 NY State of Health 的保費申報為營業費用嗎？
- 我必須歸還稅收抵免額或獲得額外的稅收抵免。我應該在 2018 年以不同的方式估算我的收入嗎？
- 如何申請豁免個人責任要求？
- 我是否應繳付個人份額責任付款？
- 計算個人份額責任付款時需要考慮哪些收入？
- 我使用經濟援助投保了一項健康計劃，同時我目前的收入低於聯邦貧困線的 100%。我是否仍有資格申領 PTC？