

Najczęściej zadawane pytania na temat formularza 1095-A

1. Dlaczego otrzymuję formularz 1095-A od NY State of Health?

Wysłano formularz 1095-A, ponieważ Ty lub członek Twojej rodziny zapisaliście się do prywatnego ubezpieczenia zdrowotnego za pośrednictwem NY State of Health na cały rok kalendarzowy 2023 lub jego część.

Formularz 1095-A jest wydawany tylko konsumentom w ramach programów Qualified Health Plan (QHP) zakupionych za pośrednictwem NY State of Health na poziomie brązowym, srebrnym, złotym i platynowym. Formularz 1095-A nie jest wydawany konsumentom korzystającym z programów Catastrophic, Medicaid, Child Health Plus lub Essential Plan, ponieważ nie są oni uprawnieni do ulgi podatkowej z tytułu składek (PTC).

2. Co należy zrobić z formularzem 1095-A?

Jeśli Ty lub członek Twojej rodziny zapisaliście się do ubezpieczenia zdrowotnego objętego pomocą finansową przez NY State of Health na cały rok 2023 lub jego część:

Formularz 1095-A będzie potrzebny do wypełnienia zeznania podatkowego. Pomoc finansowa, którą otrzymałeś(-aś) Ty lub członek Twojej rodziny, była w formie zaliczek na poczet ulgi podatkowej z tytułu składek (Advance Premium Tax Credit, APTC). Internal Revenue Service wymaga, aby osoby lub rodziny, które otrzymały APTC, złożyły zeznanie podatkowe i dołączyły formularz 8962 IRS zatytułowany Ulga z tytułu składek – Premium Tax Credit (PTC). Formularz 8962 jest dostępny w IRS na stronie www.irs.gov. Formularz 1095-A pomoże w wypełnieniu formularza 8962.

Jeśli Ty lub członek Twojej rodziny zapisaliście się do ubezpieczenia zdrowotnego nieobjętego pomocą finansową przez NY State of Health na cały rok 2023 lub jego część:

Nawet jeśli nie otrzymałeś(-aś) pomocy finansowej na opłacenie swojego programu ubezpieczenia zdrowotnego, nadal możesz uzyskać pomoc przy składaniu zeznania podatkowego w zależności od Twojego dochodu. Formularz 1095-A będzie potrzebny do wypełnienia zeznania podatkowego, jeżeli chcesz otrzymać ulgę podatkową z tytułu składek (PTC). PTC jest ulgą podatkową, która zapewnia pomoc finansową, aby zrekompensować koszty składek. Dzięki ustawie o Amerykańskim Planie Ratunkowym (American Rescue Plan Act), która została uchwalona w marcu 2023 roku, osoby o wyższych dochodach powyżej 400% federalnego poziomu ubóstwa (Federal Poverty Level, FPL) mogą również być uprawnione do PTC. Instrukcja do formularza 8962 pomoże Ci ustalić, czy spełniasz wymogi uprawniające do otrzymania tej ulgi.

Aby skorzystać z ulgi podatkowej z tytułu składek, należy złożyć formularz 8962 IRS zatytułowany Ulga z tytułu składek – Premium Tax Credit. Formularz 8962 jest dostępny

w IRS na stronie www.irs.gov lub u osoby przygotowującej zeznania podatkowe. Twój formularz 1095-A zawiera informacje, które będą potrzebne do wypełnienia formularza 8962.

3. W zeszłym roku przesłano mi formularz 1095-A, ale teraz należę do programu Essential Plan i go nie otrzymałem(-am). Czy jest on niezbędny do złożenia zeznania podatkowego?

Formularz 1095-A jest wydawany tylko konsumentom uprawnionym do uzyskania ulgi podatkowej z tytułu składek (PTC). Ponieważ w 2023 roku byłeś(-aś) zapisany(-a) do programu Essential Plan, nie byłeś(-aś) uprawniony(-a) do PTC i nie otrzymasz formularza 1095-A.

4. Jakiego rodzaju informacje znajdują się w formularzu 1095-A?

Formularz 1095-A zawiera informacje potrzebne do wypełnienia formularza 8962, jeśli chcesz ubiegać się o PTC lub jesteś zobowiązany(-a) do rozliczenia APTC, które już otrzymałeś(-aś). Formularz 1095-A dzieli się na trzy części:

Część I: Zawiera Twoje podstawowe dane oraz daty rozpoczęcia i zakończenia konkretnego programu ubezpieczeniowego podawane na każdym formularzu 1095-A.

Część II: Zawiera dane wszystkich członków gospodarstwa domowego objętych tą samą polisą. Jeśli ubiegałeś(-aś) się o pomoc finansową i wskazałeś(-aś) nam członków swojego podatkowego gospodarstwa domowego, część II będzie zawierała tylko informacje dotyczące Twojego podatkowego gospodarstwa domowego. Osoby należące do osobnego podatkowego gospodarstwa domowego otrzymają swój własny formularz 1095-A. Jeśli nie ubiegałeś(-aś) się o pomoc finansową, część II będzie zawierała dane wszystkich osób objętych tą samą polisą, nawet jeśli nie należą one do Twojego podatkowego gospodarstwa domowego.

Część III: Informacje z każdego miesiąca roku dotyczące następujących trzech aspektów:

1. Udział w składkach w programie QHP i, jeśli dotyczy, składkach w programie niezależnej opieki stomatologicznej (Stand-Alone Dental), przeznaczonych na podstawowe świadczenia zdrowotne (Essential Health Benefits, EHB). Więcej informacji na temat kosztu składki wykazanego na formularzu 1095-A znajdziesz w pytaniu nr 6.

2. Wysokość składki w drugim najtańszym srebrnym programie (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSP) dla Twojego gospodarstwa domowego w hrabstwie, którym mieszkasz. Kwota składki SLCSP jest podana, ponieważ IRS używa tej kwoty do obliczenia kwoty ulgi podatkowej, do której jesteś uprawniony(-a). Informacja ta jest podawana tylko w przypadku osób, które korzystały z APTC. W przypadku osób, które zapisały się do ubezpieczenia bez APTC (tych, które

nie ubiegały się o pomoc finansową lub tych, które zdecydowały się nie korzystać z APTC, do którego były uprawnione), NY State of Health udostępnia tabelę, która pozwala na sprawdzenie właściwego SLCSF.

3. Zależnie od okoliczności – kwota zaliczki na poczet ulgi podatkowej z tytułu składek ubezpieczeniowych wypłacona w Twoim imieniu wystawcy polisy.

5. Dlaczego otrzymałem(-am) więcej niż jeden formularz 1095-A?

Istnieje kilka przypadków, w których NY State of Health wystawia wiele formularzy 1095-A. Oto najczęstsze powody:

- Zmiana w programie QHP: Jeśli Ty lub ktoś z Twojego gospodarstwa domowego zmienił program w 2023 roku, wyślemy po jednym formularzu zawierającym szczegółowe informacje na temat uczestnictwa w każdym z programów. Jeśli byłeś(-aś) zapisany(-a) do programu ubezpieczenia zdrowotnego, następnie z niego zrezygnowałeś(-aś), a później ponownie zapisałeś(-aś) się do tego samego programu, wydamy po jednym formularzu dla każdego z tych dwóch okresów.
- Różni członkowie gospodarstwa domowego byli zapisani do różnych programów: Jeśli członkowie Twojego gospodarstwa domowego byli zapisani do oddzielnych programów QHP, wydamy po jednym formularzu dla każdego programu ubezpieczenia zdrowotnego.
- Zmiana w korzystaniu z APTC: Jeżeli Ty lub ktoś z Twojego podatkowego gospodarstwa domowego korzystał z APTC w niektórych miesiącach, a następnie przestał korzystać z APTC w kolejnych miesiącach (lub odwrotnie), zostanie wydany jeden formularz za miesiące, w których korzystano z APTC i drugi formularz za miesiące, w których nie korzystano z APTC.
- Zmiana ubezpieczonego: Jeśli nastąpi zmiana głównego ubezpieczonego w polisie, jeden formularz zostanie wystawiony za miesiące, w których jedna osoba była głównym ubezpieczonym, a drugi formularz zostanie wystawiony za miesiące, w których inna osoba była głównym ubezpieczonym.

6. Dlaczego kwota miesięcznej składki na formularzu 1095-A nie zgadza się z kwotą składki, którą widzę na swoim koncie lub z rachunkiem, który otrzymałem(-am) z programu ubezpieczenia zdrowotnego?

Przepisy federalne zezwalają na wykorzystanie (A)PTC tylko w przypadku świadczeń, które są uważane za podstawowe świadczenia zdrowotne (EHB) i nie mogą być wykorzystane w przypadku świadczeń, które nie są EHB.

Z uwagi na to, że formularz 1095-A zawiera informacje potrzebne do ubiegania się o PTC lub rozliczenia APTC, formularz ten zawiera jedynie część składek, które pokrywają EHB, co może, ale nie musi odzwierciedlać miesięcznej kwoty składki, którą zapłacono. Należy również pamiętać, że w przypadku osób zapisanych do programu niezależnej opieki stomatologicznej w miesięczną kwotę składki będzie wliczona część składki przeznaczona na opiekę stomatologiczną obejmująca opiekę stomatologiczną dla dzieci, która jest uznawana za EHB, a nie tylko składka na program ubezpieczenia zdrowotnego.

Lista podstawowych świadczeń zdrowotnych (EHB) jest dostępna tutaj:

<http://info.nystateofhealth.ny.gov/news/what-are-essential-health-benefits>

Niektóre programy ubezpieczenia zdrowotnego obejmują tylko EHB, a inne przewidują dodatkowe świadczenia (takie jak akupunktura).

7. Zapisalem(-am) się do programu ubezpieczenia zdrowotnego z osobą, która nie jest moim współmałżonkiem/współmałżonką ani osobą pozostającą na moim utrzymaniu (np. partnerem/partnerką lub dzieckiem nie pozostającym na moim utrzymaniu) i otrzymaliśmy pomoc finansową. Dlaczego osoba ta nie jest wymieniona w moim formularzu 1095-A?

Jeśli zapisałeś(-aś) się do programu ubezpieczenia zdrowotnego objętego pomocą finansową wraz z osobą, która nie figuruje jako osoba pozostająca na Twoim utrzymaniu w zeznaniu podatkowym, otrzymasz formularz 1095-A dotyczący siebie i osób pozostających na Twoim utrzymaniu (jeśli takie są), a druga osoba otrzyma swój formularz 1095-A.

IRS wymaga, abyśmy wysyłali oddzielny formularz 1095-A do każdej rodziny podatkowej zapisanej do programu ubezpieczenia zdrowotnego i abyśmy na każdym formularzu 1095-A zamieszczali wyłącznie informacje dotyczące tej konkretnej rodziny podatkowej.

8. Ja i osoba pozostająca na moim utrzymaniu byliśmy zapisani do programu ubezpieczenia zdrowotnego objętego pomocą finansową. Dlaczego osoba ta nie jest wymieniona w moim formularzu 1095-A?

Jeśli we wniosku na rok ubezpieczeniowy 2023 zaznaczyłeś(-aś), że dana osoba nie jest na Twoim utrzymaniu i w związku z tym jest w osobnej rodzinie podatkowej, w NY State of Health wysłaliśmy osobny formularz 1095-A do tej osoby. Nie można wstecznie zmienić danych we wniosku do NY State of Health, ale można zalogować się na swoje konto i poprawić dane we wniosku na rok zapisowy 2023.

9. Cała moja rodzina była zapisana do programu ubezpieczenia zdrowotnego przez NY State of Health, ale tylko jedna osoba w mojej rodzinie otrzymała formularz 1095-A. Czy wszyscy w rodzinie powinni otrzymać kopię formularza?

Jeśli zapisałeś(-aś) się do programu objętego pomocą finansową, formularz 1095-A zostanie wysłany do jednej osoby z każdej rodziny podatkowej zapisanej do każdego programu ubezpieczenia zdrowotnego. Na przykład jeśli małżonkowie zapiszą się do jednego programu ubezpieczenia zdrowotnego, NY State of Health wyśle tylko jeden formularz 1095-A do małżonka będącego właścicielem konta. Jeśli małżonkowie zapiszą się do programu ubezpieczenia zdrowotnego objętego pomocą finansową wraz z dzieckiem nie pozostającym na ich utrzymaniu, wyślemy jeden formularz 1095-A do właściciela konta i drugi formularz 1095-A do dziecka nie pozostającego na utrzymaniu. Formularze będą zawierały wyłącznie informacje dotyczące tej konkretnej rodziny podatkowej, nawet jeśli inne osoby są objęte polisą.

Jeśli nie ubiegałeś(-aś) się o pomoc finansową, to nie byłeś(-aś) zobowiązany(-a) do poinformowania NY State of Health, kto jest w Twojej rodzinie podatkowej, a my wyślemy jeden formularz 1095-A do właściciela konta dla wszystkich osób zapisanych do programu ubezpieczenia zdrowotnego.

10. Powiniennem/powinnam był(a) otrzymać formularz 1095-A, ale go nie dostałem (-am). Jak mogę uzyskać kopię formularza?

Jeśli formularz 1095-A jest skierowany do Ciebie i jesteś właścicielem konta NY State of Health, możesz znaleźć formularz w swoim koncie online na stronie www.nystateofhealth.ny.gov. Zaloguj się na konto i poszukaj formularza 1095-A w swojej skrzynce odbiorczej. Jeśli nie możesz uzyskać dostępu do swojego konta online, zadzwoń do NY State of Health pod numer 1-855-766-7860.

Jeśli formularz 1095-A jest skierowany do Ciebie, ale nie jesteś właścicielem konta, prosimy o kontakt z NY State of Health pod numerem 1-855-766-7860.

11. Jak uzyskać dane z formularza 1095-A, który nie był skierowany do mnie?

NY State of Health może przekazać formularze 1095-A i zawarte w nich dane wyłącznie osobie, do której formularz jest skierowany. Jeśli potrzebujesz informacji z formularza 1095-A, który nie był skierowany do Ciebie, skontaktuj się z osobą, do której formularz był skierowany, lub z NY State of Health pod numerem 1-855-766-7860.

12. Zapomniałem(-am) zgłosić zmianę okoliczności, która nastąpiła w roku ubezpieczeniowym 2023 – co powiniennem/powinnam zrobić?

Formularz 8962 będzie zawierał instrukcje dotyczące rozliczania zmian, których nie zgłoszono do NY State of Health. Jeśli nie zgłosiłeś(-aś) zmiany okoliczności, możesz być uprawniony(-a) do dodatkowego PTC lub być zobowiązany(-a) do zwrotu PTC do IRS. Dane w formularzu 1095-A odzwierciedlają informacje, które zgłosiłeś(-aś) do NY State of Health na rok zapisów 2023. Nie można wstecznie zmieniać na swoim koncie danych, które miały zastosowanie do zapisów lub uprawnień w 2023 roku. Zmiany można wprowadzać tylko z wyprzedzeniem.

Jeśli nie zaktualizowałeś(-aś) swojego wniosku, aby odzwierciedlić zmiany w roku 2023, takie jak zmiana rocznego dochodu, osoby, którą planujesz uznać za pozostającą na utrzymaniu, lub miejsca zamieszkania, zmiany te nie zostaną odzwierciedlone w Twoim obecnym formularzu 1095-A.

Na przyszłość, jeśli jesteś zapisany(-a) do programu ubezpieczenia zdrowotnego przez NY State of Health, powinieneś/powinnaś zawsze zgłaszać zmiany okoliczności w ciągu 30 dni.

13. Byłem(-am) zapisany(-a) do programu ubezpieczenia zdrowotnego objętego pomocą finansową. Dlaczego mój formularz 1095-A wskazuje, że otrzymałem (-am) APTC za miesiąc, w którym nie byłem(-am) zapisany(-a) do programu ubezpieczenia zdrowotnego?

Jesteś uprawniony(-a) do PTC tylko w miesiącach, w których płacisz swoją część składek na ubezpieczenie zdrowotne. Jeśli Twój program ubezpieczenia zdrowotnego zapewniał ochronę w miesiącu, w którym nie zapłaciłeś(-aś) swojej części składki, musisz zwrócić PTC, które zostało zapłacone w Twoim imieniu do programu ubezpieczenia zdrowotnego za ten miesiąc.

Na przykład:

| | |
|-------------------|--|
| styczeń 2023: | Zapisałeś(-aś) się do programu ubezpieczenia zdrowotnego objętego pomocą finansową. |
| styczeń–maj 2023: | Co miesiąc płacisz terminowo swoją część składki, a APTC jest wypłacane co miesiąc do Twojego programu ubezpieczenia zdrowotnego. |
| czerwiec 2023: | Nie zapłaciłeś(-aś) składki, nie wypowiedziałeś (-aś) ubezpieczenia i wszedłeś/weszłaś w 90-dniowy okres karencji na zapłatę składki czerwcowej. Do programu ubezpieczenia zdrowotnego wypłacono APTC za czerwiec. |
| wrzesień 2023: | Nadal nie zapłaciłeś(-aś) składki za czerwiec i dostałeś(-aś) wypowiedzenie z mocą wsteczną na dzień 30 czerwca. Zgodnie z federalnymi zasadami dotyczącymi okresu karencji w opłacaniu składek program ubezpieczenia zdrowotnego był zobowiązany do zapłacenia usługodawcom za wszelkie usługi objęte ubezpieczeniem, z których skorzystałeś(-aś) w czerwcu. Jednak nie jesteś uprawniony(-a) do APTC za ten miesiąc, ponieważ nie zapłaciłeś |

(-aś) swojej części składki. Ponieważ nie jesteś już uprawniony(-a) do APTC w tym miesiącu, musisz zwrócić te pieniądze do IRS. Po czerwcu nie wypłacano APTC, więc Twoje zobowiązanie do spłaty dotyczy tylko jednego miesiąca.

14. Zapisalem(-am) się do programu ubezpieczenia zdrowotnego za pośrednictwem NY State of Health w 2023 roku i nie mam innego źródła minimalnego niezbędnego ubezpieczenia – dlaczego nie jestem uprawniony(-a) do ulgi podatkowej?

Ustawa o przystępnej opiece zdrowotnej (Affordable Care Act, ACA) określa, że ubezpieczenie zdrowotne jest uważane za przystępne cenowo, jeśli kosztuje nie więcej niż określony procent dochodu danej osoby lub rodziny. Wysokość ulgi podatkowej, jaką może otrzymać osoba lub rodzina, zależy od dwóch czynników: dochodu gospodarstwa domowego oraz kosztu drugiego najtańszego srebrnego programu (SLCSP) w hrabstwie, w którym mieszka. Jeżeli SLCSP kosztuje więcej niż określony procent dochodu gospodarstwa domowego, osoba lub rodzina może być uprawniona do PTC. Jeśli SLCSP kosztuje mniej niż określony procent, osoba lub rodzina nie jest uprawniona do PTC, ponieważ ubezpieczenie jest już przystępne cenowo.

Tabela 2 w instrukcji do formularza 8962 wymienia maksymalny procent dochodu, jaki osoba lub rodzina mogłaby zapłacić na podstawie swojego dochodu za SLCSP w swoim hrabstwie.

15. Dane w moim formularzu 1095-A wydają się nieprawidłowe. Jak mogę je skorygować?

Zapoznaj się z innymi najczęściej zadawanymi pytaniami, aby sprawdzić, czy pomogą Ci one zrozumieć informacje zawarte na formularzu 1095-A. Jeśli te odpowiedzi nie pomogą w rozwiązaniu problemu, prosimy o kontakt z NY State of Health pod numerem 1-855-766-7860 w celu uzyskania pomocy.

16. Otrzymałem(-am) poprawiony formularz 1095-A od NY State of Health. Czy muszę raz jeszcze złożyć zeznanie podatkowe?

NY State of Health nie udziela porad podatkowych. Aby uzyskać więcej informacji na temat swojego pytania lub omówić swoją sytuację z doradcą podatkowym, należy odwiedzić www.irs.gov.

17. Wypełniłem(-am) wniosek o ubezpieczenie zdrowotne NY State of Health w 2023 roku na podstawie informacji o moich dochodach, które posiadałem(-am) w momencie składania wniosku. Kiedy wypełniłem(-am) moje zeznanie podatkowe za rok 2023, okazało się, że mam wyższy dochód niż się spodziewałem(-am) i że jestem uprawniony(-a) do niższej kwoty ulgi podatkowej.

Czy muszę zwrócić różnicę w uldze podatkowej? Czy jest maksymalna kwota zwrotu?

Jeśli Twój rzeczywisty dochód w 2023 roku był wyższy niż kwota dochodu, którą zgłosiłeś(-aś) do NY State of Health za rok 2023, i jeśli wykorzystałeś(-aś) część lub całość ulg podatkowych, do których byłeś(-aś) uprawniony, IRS może zażądać zwrotu części lub całości nadwyżki, którą otrzymałeś(-aś) po przeliczeniu zeznania podatkowego. W zależności od Twojego rzeczywistego dochodu w 2023 roku może istnieć limit kwoty do zwrotu. Więcej informacji na temat limitów dotyczących zwrotu znajduje się w instrukcji do formularza 8962. Możesz również odwiedzić stronę www.irs.gov, aby uzyskać więcej informacji.

18. Po wypełnieniu zeznania podatkowego za rok 2023 okazało się, że byłem(-am) winien IRS określoną kwotę z tytułu ulg podatkowych. Jak mogę uniknąć takiej sytuacji w przyszłym roku?

Jeśli musiałeś(-aś) zwrócić ulgę podatkową, ponieważ Twój rzeczywisty dochód był wyższy niż przewidywany na rok 2023, możesz rozważyć zastosowanie części maksymalnej ulgi podatkowej z tytułu składek w roku 2023 zamiast wykorzystywać całą ulgę podatkową, do której jesteś uprawniony(-a). Ponadto, jeśli Twój roczny dochód zmieni się w ciągu 2023 roku, pamiętaj, aby natychmiast zgłosić tę zmianę do NY State of Health.

Najlepszym sposobem na uniknięcie konieczności zwrotu ulgi podatkowej jest zadbanie o to, aby Twój szacowany dochód w aplikacji NY State of Health był prawidłowy. Jeśli Twój dochód zmieni się w 2023 roku, pamiętaj, aby natychmiast zgłosić tę zmianę do NY State of Health.

19. Po wypełnieniu zeznania podatkowego za rok 2023 okazało się, że moja ulga podatkowa z tytułu składek była wyższa niż w momencie otrzymania zawiadomienia o przyznaniu uprawnienia do programu NY State of Health. Dlaczego?

Wysokość zaliczki na poczet ulgi podatkowej z tytułu składek została ustalona na podstawie szacowanego dochodu rodziny oraz informacji dostępnych w momencie zapisu. Kiedy wypełnisz formularz IRS 8962, Twoja całkowita ulga podatkowa z tytułu składek będzie oparta na Twoim rzeczywistym dochodzie i koszcie drugiego najtańszego srebrnego programu w hrabstwie, w którym mieszkasz. Jeśli Twoja całkowita ulga podatkowa z tytułu składek z formularza IRS 8962 jest większa niż zaliczka na poczet ulgi podatkowej, możesz otrzymać większą pomoc finansową w postaci większego zwrotu lub niższych podatków.

20. Jeśli musiałem(-am) zwrócić część ulg podatkowych do IRS, czy muszę również zwrócić ulgi podatkowe do mojego programu ubezpieczenia zdrowotnego?

Nie. Jesteś zobowiązany(-a) do rozliczenia swoich ulg podatkowych z IRS. Nie rozlicza się ulg podatkowych z programem ubezpieczenia zdrowotnego.

21. Byłem(-am) zapisany(-a) do programu ubezpieczenia zdrowotnego NY State of Health obejmującego zniżkę udziału w kosztach (Cost Sharing Reductions, CSR). Czy muszę rozliczyć świadczenia CSR podczas składania zeznania podatkowego?

Nie. Nie rozlicza się CSR.

22. Nie zgadzam się z NY State of Health w sprawie kwoty APTC, do której otrzymania byłem(-am) uprawniony(-a) w 2023 roku. Czy mogę złożyć odwołanie w NY State of Health?

Od decyzji o uprawnieniach, w tym od kwoty APTC, do której dana osoba jest uprawniona, można się odwołać w ciągu 60 dni od daty wydania decyzji. Oznacza to, że od większości decyzji dotyczących uprawnień do APTC nie można się odwołać w momencie otrzymania formularza 1095-A.

Jeśli jednak korzystałeś(-aś) z APTC w 2023 roku, musisz rozliczyć w swoim federalnym zeznaniu podatkowym kwotę APTC z jakiej skorzystałeś(-aś), w odniesieniu do kwoty, do której byłeś(-aś) uprawniony(-a). Zamiast składać odwołanie do NY State of Health w sprawie uprawnienia do APTC na rok 2023, wypełnij swoje zeznanie podatkowe, aby mieć pewność, że otrzymasz wszystkie przysługujące Ci ulgi podatkowe.

23. Nie zgadzam się z informacjami zawartymi w moim formularzu 1095-A. Czy mogę złożyć odwołanie?

Nie można złożyć odwołania od formularza 1095-A.

Zapoznaj się z innymi najczęściej zadawanymi pytaniami, aby sprawdzić, czy pomogą Ci one zrozumieć informacje zawarte na formularzu 1095-A. Jeśli te odpowiedzi nie pomogą w rozwiązaniu problemu, prosimy o kontakt z NY State of Health pod numerem 1-855-766-7860 w celu uzyskania pomocy.

24. Gdzie mogę uzyskać pomoc w wypełnieniu zeznania podatkowego?

Pomoc można uzyskać u swojego doradcy podatkowego lub osoby przygotowującej zeznanie podatkowe. Możesz również uzyskać pomoc od IRS na stronie www.irs.gov lub dzwoniąc do IRS pod numer (800) 829-1040, od poniedziałku do piątku w godzinach 7.00–19.00. Strona internetowa IRS oferuje pomoc i materiały („Help and Resources”) dla osób, które ich potrzebują. Pomoc obejmuje lokalnych rzeczników podatników („Local Taxpayer Advocates”) oraz punkty doradztwa dla podatników o niskich dochodach („Low Income Tax Payer Clinics”).

Bezpłatna pomoc podatkowa jest również dostępna w lokalnych punktach Volunteer Income Tax Assistance (VITA) dla podatników, którzy zarabiają mniej niż 64 000 USD, są niepełnosprawni, słabo mówią po angielsku lub są w podeszłym wieku. Więcej informacji można uzyskać pod numerem telefonu (800)-906-9887 lub na stronie www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers

25. Czy muszę złożyć zeznanie podatkowe za rok 2023?

Jeśli byłeś(-aś) zapisany(-a) do programu objętego ulgą podatkową przez co najmniej jeden miesiąc, jesteś zobowiązany(-a) do złożenia zeznania podatkowego. Nie będziesz mógł/mogła korzystać z uproszczonych formularzy, takich jak formularz 1040EZ. Będziesz musiał(a) użyć jednego z dłuższych formularzy, takich jak formularz 1040 lub formularz 1040A. Razem z zeznaniem podatkowym musisz złożyć również formularz 8962. Jeśli potrzebujesz pomocy przy wypełnianiu tych formularzy, odwiedź stronę www.irs.gov, aby uzyskać więcej informacji.

Jeśli byłeś(-aś) zapisany(-a) do programu nieobjętego ulgą podatkową, odwiedź stronę www.irs.gov, aby uzyskać więcej informacji.

26. Dlaczego otrzymałem(-am) formularz 1095 z innej instytucji niż NY State of Health?

Dla każdego rodzaju ubezpieczenia zdrowotnego, do którego konsumenci byli zapisani w 2023 roku, generowane są oddzielne formularze 1095. Istnieją trzy rodzaje formularzy 1095: 1095-A, 1095-B i 1095-C.

Formularz 1095-A generuje się i wysyła do wszystkich osób, które były zapisane do programu QHP (objętego lub nieobjętego ulgą podatkową) na Rynku (Marketplace) w dowolnym momencie w 2023 roku.

Formularz 1095-B świadczy o zapisaniu się do Medicaid, Child Health Plus, Essential Plan, Medicare lub Tricare w dowolnym momencie w 2023 roku. Jeśli Ty lub członek Twojej rodziny byliście zapisani do ubezpieczenia Medicaid, Child Health Plus lub Essential Plan w Nowym Jorku w dowolnym momencie w 2023 roku, formularz 1095-B będzie dostępny w Twojej skrzynce NY State of Health. Możesz także poprosić o formularz 1095-B z Wydziału Zdrowia stanu Nowy Jork (New York State Department of Health), dzwoniąc pod numer 1-800-541-2831 lub wysyłając wiadomość e-mail na adres 1095B@health.ny.gov. Jeśli byłeś(-aś) zapisany(-a) do innego rodzaju ubezpieczenia – takiego jak plan Catastrophic, Medicare część A lub C, TRICARE, świadczenia z Wydziału Spraw Weteranów (Department of Veterans Affairs) lub niektóre ubezpieczenia zdrowotne sponsorowane przez pracodawcę – możesz otrzymać formularz 1095-B lub formularz 1095-C z innych źródeł.

Formularz 1095-C wysyłają stosowni duzi pracodawcy (ALE), którzy podlegają przepisom o współodpowiedzialności określonym w ustawie o przystępnej opiece zdrowotnej. ALE to pracodawca, który zatrudniał średnio co najmniej 50 pełnoetatowych

pracowników (w tym również pracowników na zasadzie ekwiwalentu pełnego czasu pracy) w ciągu danego roku kalendarzowego.

W razie pytań dotyczących formularzy 1095 prosimy o kontakt pod numerami telefonów podanymi na tych formularzach.

27. Mój współmałżonek / moja współmałżonka był(a) głównym właścicielem konta, ale zmarł(a). Jak mogę uzyskać dostęp do formularza 1095-A w celu wypełnienia mojego zeznania podatkowego?

W przypadku małżonków, którzy wspólnie składają zeznania podatkowe, możemy dostarczyć formularz 1095-A współmałżonkowi pozostającemu przy życiu, jeśli jest on wymieniony na formularzu 1095-A. Prosimy o kontakt z NY State of Health pod numerem 1-855-766-7860 w celu uzyskania pomocy.

28. Próbuję uzyskać dostęp do formularza 1095-A osoby, która zmarła. Osoba ta nie była moim współmałżonkiem / moją współmałżonką i nie jestem wymieniony(-a) na formularzu 1095-A jako współmałżonek/współmałżonka pozostający(-a) przy życiu.

Musisz złożyć wniosek o formularz 1095-A w formie pisemnej wraz z pismem do NY State of Health. Pismo to musi zawierać kopie dokumentów sądowych, które wymieniają wykonawcę testamentu lub zarządcę majątku osoby zmarłej. Te dokumenty sądowe są często nazywane dokumentami testamentowymi (Letters Testamentary) lub administracyjnymi (Letters of Administration). Jeśli masz pytania dotyczące sposobu uzyskania tych dokumentów, możesz skonsultować się z prawnikiem. Po ich otrzymaniu NY State of Health dostarczy formularz 1095-A do osoby wymienionej w dokumentach jako wykonawca lub zarządca.

Pamiętaj, że nawet jeśli posiadasz pełnomocnictwo do reprezentowania zmarłej osoby, nadal musisz dostarczyć pisemny wniosek i dokumenty sądowe opisane powyżej, aby otrzymać formularz 1095-A. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy o kontakt z NY State of Health pod numerem 1-855-766-7860.

29. Dostałem(-am) pismo 12C z IRS w sprawie ulgi podatkowej z tytułu składek. Co mam z nim zrobić?

Urzednicy IRS wysłali do Ciebie to pismo, ponieważ jako NY State of Health powiadomiliśmy ich, że w zeszłym roku w Twoim imieniu zostały wypłacone zaliczki na poczet ulgi podatkowej z tytułu składek na ubezpieczenie Twoje lub Twojej rodziny. Ponadto nie rozliczyłeś(-aś) zaliczek na poczet ulgi podatkowej z tytułu składek na formularzu 8962 w momencie składania zeznania podatkowego za rok 2023.

Masz obowiązek odpowiedzieć na pismo, nawet jeśli nie zgadzasz się z zawartymi w nim informacjami. Postępuj zgodnie z instrukcjami zawartymi w piśmie i dołącz formularz

1095-A oraz formularz IRS 8962 do swojej odpowiedzi skierowanej do IRS. NY State of Health nie może odpowiedzieć na pytania dotyczące formularza 8962 ani procesu składania zeznania podatkowego; w razie pytań należy skonsultować się z osobą przygotowującą zeznania podatkowe lub skontaktować się z IRS. Należy pamiętać, że trzeba odpowiedzieć na list, nawet jeśli nie było się zapisanym do ubezpieczenia zdrowotnego poprzez Rynek.

Aktualizacja dotycząca zwiększonej pomocy finansowej

W ramach Amerykańskiego Planu Ratunkowego (American Rescue Plan) uchwalonego w marcu 2021 roku osoby zapisane do NYSOH otrzymały większe ulgi podatkowe, a nowojorczyki o wyższych dochodach po raz pierwszy uzyskali uprawnienia do APTC w latach kalendarzowych 2021 i 2023. Ustawa o redukcji inflacji, uchwalona w sierpniu 2023 roku, rozszerzyła zakres ulg podatkowych, który od teraz obejmuje nowojorczyków o wyższych dochodach do 2025 roku. Zakres ubezpieczenia i ulgi podatkowe są odzwierciedlone na formularzach 1095A za wszystkie odpowiednie miesiące.

Najczęściej zadawane pytania dotyczące podatków, formularzy podatkowych i zwolnienia z podatku

Jeśli masz pytania dotyczące któregoś z poniższych zagadnień, odwiedź stronę www.irs.gov, aby uzyskać więcej informacji, lub omów je ze swoim doradcą podatkowym. Te pytania są związane z wypełnianiem zeznania podatkowego. Nie możemy udzielać porad podatkowych.

- Nie złożyłem(-am) wniosku do NY State of Health o pomoc finansową. Czy mogę ubiegać się o PTC w moim zeznaniu podatkowym za rok 2023?
- Kto należy do mojej rodziny podatkowej? Jak mogę się dowiedzieć, czy dana osoba jest na moim utrzymaniu?
- Jak zgłosić ubezpieczenie zdrowotne w moim zeznaniu podatkowym?
- Jak zgłosić informacje z formularza 1095-A w moim zeznaniu podatkowym?
- Czy muszę wypełnić formularz 8962?
- Jak wypełnić formularz 8962 w moim zeznaniu podatkowym? Jak wykorzystać formularz 1095-A do wypełnienia formularza 8962? Co wlicza się do dochodu? Jaki jest mój FPL?
- Czy muszę wpłacić pieniądze do IRS? Czy otrzymam zwrot pieniędzy od IRS? Jaką kwotę ulgi podatkowej będę musiał(a) zwrócić do IRS? O ile wzrośnie kwota ulgi podatkowej, którą otrzymam od IRS?

- Jestem samozatrudniony(-a). Czy mogę odliczyć moje składki na ubezpieczenie zdrowotne w NY State of Health jako koszt prowadzenia działalności gospodarczej w moim zeznaniu podatkowym?
- Musiałem(-am) zwrócić ulgi podatkowe lub otrzymałem(-am) wyższe ulgi podatkowe. Czy powinienem/powinnam inaczej oszacować swój dochód na rok 2023?
- Zapisalem(-am) się do programu ubezpieczenia zdrowotnego objętego pomocą finansową i mój dochód jest obecnie niższy niż 100% FPL. Czy nadal jestem uprawniony(-a) do PTC?