

UWAGA: NIE DO WYPEŁNIANIA.

Formularz 1095-A jest dołączony wyłącznie w celach informacyjnych.

Formularz 1095-A jest wykorzystywany przez giełdy ubezpieczeń zdrowotnych (Health Insurance Marketplaces) do zgłaszania informacji na temat zapisów do kwalifikowanego planu zdrowotnego na każdym z rynków za pośrednictwem giełdy. Ponieważ formularz wypełniają giełdy, osoby fizyczne nie mogą wypełniać ani korzystać z formularza 1095-A dostępnego na stronie internetowej IRS.gov. Osoby fizyczne otrzymujące wypełniony formularz 1095-A od giełdy ubezpieczeń zdrowotnych korzystają z informacji znajdujących się w formularzu oraz z wytycznych zawartych w instrukcji, wypełniając szczegółowe zeznanie podatkowe.

Część I Dane odbiorcy

1 Identyfikator giełdy	2 Numer polisy przypisany do giełdy	3 Nazwa podmiotu wydającego polisę
4 Imię i nazwisko odbiorcy	5 Nr ubezpieczenia społecznego (SSN) odbiorcy	6 Data urodzenia odbiorcy
7 Imię i nazwisko małżonka/małżonki odbiorcy	8 Nr ubezpieczenia społecznego (SSN) małżonka/małżonki odbiorcy	9 Data urodzenia małżonka/małżonki odbiorcy
10 Data wejścia w życie polisy	11 Data wygaśnięcia polisy	12 Ulica (wraz z nr lokalu)
13 Miejscowość	14 Stan lub prowincja	15 Kraj i kod pocztowy lub kod pocztowy w kraju obcym

Część II Osoby objęte ochroną

A. Imię i nazwisko osoby objętej ochroną	B. Nr ubezpieczenia społecznego (SSN) osoby objętej ochroną	C. Osoba objęta ochroną data urodzenia	D. Data wejścia w życie ochrony	E. Data wygaśnięcia ochrony
16				
17				
18				
19				
20				

Część III Informacje o ochronie

Miesiąc	A. Miesięczne składki wpisowe	B. Druga najniższa miesięczna składka w planie ubezpieczenia srebrnego (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSPP)	C. Miesięczna wypłata zaliczkowa ulgi podatkowej z tytułu składek
21 Styczeń			
22 Luty			
23 Marzec			
24 Kwiecień			
25 Maj			
26 Czerwiec			
27 Lipiec			
28 Sierpień			
29 Wrzesień			
30 Październik			
31 Listopad			
32 Grudzień			
33 Sumy roczne			

Instrukcja dla odbiorcy

Niniejszy formularz 1095-A został przekazany, ponieważ Pan(i) lub członek Pana(-i) rodziny zapisał się do ubezpieczenia zdrowotnego za pośrednictwem giełdy ubezpieczeń zdrowotnych. Niniejszy formularz 1095-A zawiera informacje niezbędne do wypełnienia formularza 8962 dotyczącego ulgi podatkowej z tytułu składek ubezpieczeniowych (Premium Tax Credit, PTC). **Należy wypełnić formularz 8962 i złożyć go wraz z zeznaniem podatkowym (formularzem 1040, formularzem 1040-SR lub formularzem 1040-NR), jeżeli w części III kolumnie C niniejszego formularza 1095-A widnieje kwota inna niż zero (co oznacza, że otrzymano wsparcie w opłacaniu składek poprzez zaliczki ulgi podatkowej z tytułu składek ubezpieczeniowych (zwane także wypłatami zaliczkowymi ulgi) lub jeżeli chce Pan(i) wykorzystać ulgę podatkową z tytułu składek ubezpieczeniowych.** Obowiązek złożenia formularza obowiązuje bez względu na obowiązek złożenia zeznania podatkowego lub brak takiego obowiązku. Jeżeli składany jest formularz 8962, nie można złożyć formularza 1040-NR-EZ, formularza 1040-SS ani formularza 1040-PR. Informacje zawarte w niniejszym formularzu zostały zgłoszone przez giełdę również do urzędu skarbowego (IRS). Jeżeli Pan(i) lub członkowie Pana(-i) rodziny zapisali się do więcej niż jednego kwalifikowanego planu zdrowotnego na giełdzie, dla każdej z wystawionych polis zostanie przekazany osobny formularz 1095-A. Należy dokładnie sprawdzić informacje zawarte w niniejszym formularzu. W razie pytań dotyczących dokładności informacji należy kontaktować się z odpowiednią giełdą. Jeżeli Pan(i) lub członek Pana(-i) rodziny zapisał się do planu ubezpieczenia zdrowotnego Catastrophic lub zawarł odrębną polisę obejmującą opiekę stomatologiczną, w przypadku takiej ochrony ulga podatkowa z tytułu składek nie przysługuje, nawet jeżeli przekazano formularz 1095-A dotyczący takiej ochrony. Dodatkowe informacje na temat formularza 1095-A znajdują się na stronie internetowej www.irs.gov/Affordable-Care-Act/Individuals-and-Families/Health-Insurance-Information.

Informacje dodatkowe. Informacje dodatkowe na temat przepisów podatkowych zgodnych z Ustawą o przystępnej cenie opieki medycznej (Affordable Care Act, ACA), w tym na temat ulgi podatkowej z tytułu składek, można uzyskać na stronie internetowej www.irs.gov/Affordable-Care-Act/Individuals-and-Families lub pod numerem infolinii IRS dotyczącej ubezpieczeń zdrowotnych i ACA (800-919-0452).

Pole NIEWAŻNY. Jeżeli pole NIEWAŻNY widoczne w górnej części formularza jest zaznaczone, oznacza to, że otrzymano już formularz 1095-A w związku z polisą opisaną w części I. Tamten przesłany formularz 1095-A zawierał błędy. Formularz 1095-A nie powinien być przekazany w przypadku tej polisy. Nie należy korzystać z informacji zawartych w tym oraz w poprzednio przesłanym formularzu 1095-A przy ustalaniu wysokości ulgi podatkowej z tytułu składek w formularzu 8962.

Pole POPRAWIONY. Jeżeli pole POPRAWIONY widoczne w górnej części formularza jest zaznaczone, oznacza to, że informacje w niniejszym formularzu 1095-A należy wykorzystać do ustalenia wysokości ulgi podatkowej z tytułu składek ubezpieczeniowych i uzgodnienia wypłat zaliczkowych ulgi w formularzu 8962. Nie należy korzystać z informacji zawartych w oryginalnym formularzu 1095-A, który otrzymano w związku z niniejszą polisą.

Część I. Dane odbiorcy, wiersze 1–15. W części I zgłaszane są informacje o Panu(-i), o towarzystwie ubezpieczeniowym, które wydało polisę, oraz o giełdzie, za pośrednictwem której zapisał(a) się Pan(i) do ubezpieczenia.

Wiersz 1. Ten wiersz określa stan, w którym dokonano zapisu do ochrony ubezpieczeniowej za pośrednictwem giełdy.

Wiersz 2. Ten wiersz zawiera numer polisy przypisany przez giełdę w celu identyfikacji polisy ubezpieczenia, do którego Pan(i) się zapisał(a). W przypadku wypełnienia części IV formularza 8962 należy wpisać ten numer w wierszu 30, 31, 32 lub 33, polu a.

Wiersz 3. Jest to nazwa towarzystwa ubezpieczeniowego, które wydało Pana(-i) polisę.

Wiersz 4. Odbiorcą jest Pan(i), ponieważ jest Pan(i) osobą, która została określona przez giełdę w momencie zapisu jako ta, która ma złożyć zeznanie podatkowe i która w przypadku kwalifikacji skorzystałaby z ulgi podatkowej z tytułu składek w roku ochrony.

Wiersz 5. Jest to Pana(-i) numer ubezpieczenia społecznego (SSN). W celu ochrony danych w tym formularzu należy wpisać jedynie jego cztery ostatnie cyfry. Do urzędu skarbowego giełda przekazała jednak Pana(-i) pełny numer ubezpieczenia społecznego (SSN).

Wiersz 6. Datę urodzenia należy wpisać, jeżeli w wierszu 5 nie wpisano numeru ubezpieczenia społecznego (SSN).

Wiersze 7, 8 i 9. Informacje o małżonku/małżonce są wpisywane wyłącznie w przypadku, gdy w związku z ochroną dokonano wypłat zaliczkowych ulgi. Data urodzenia jest wpisywana w wierszu 9 wyłącznie w przypadku, gdy wiersz 8 jest pusty.

Wiersze 10 i 11. Są to daty wejścia w życie i wygaśnięcia polisy.

Wiersze od 12 do 15. W te wiersze należy wpisać swój adres.

Część II. Osoby objęte ochroną, wiersze 16–20. W części II zgłaszane są informacje o każdej osobie, która jest objęta ochroną w ramach zawartej przez Pana(-i) polisy. Te informacje obejmują imię i nazwisko, numer ubezpieczenia społecznego (SSN), datę urodzenia oraz daty wejścia w życie i wygaśnięcia ochrony dla każdej osoby objętej ochroną. W każdym wierszu data urodzenia wpisywana jest w kolumnie C tylko w przypadku, gdy w kolumnie B nie wpisano numeru ubezpieczenia społecznego (SSN).

Jeżeli dokonywane są wypłaty zaliczkowe ulgi, wśród osób wymienionych w formularzu 1095-A znajdują się tylko te osoby, które zgodnie z Pana(-i) oświadczeniem wobec giełdy są członkami Pana(-i) rodziny podlegającej opodatkowaniu w roku ochrony (Pan(i), małżonek/małżonka i osoby na utrzymaniu). Jeżeli w czasie zapisu oświadczył(a) Pan(i) wobec giełdy, że co najmniej jedna osoba zapisana do planu nie należy do Pana(-i) rodziny podlegającej opodatkowaniu w roku ochrony, takie osoby nie zostaną wymienione w Pana(-i) formularzu 1095-A. Przykładowo, jeżeli w czasie zapisu oświadczył(a) Pan(i) wobec giełdy, że osoba zapisywana do ochrony w ramach polisy jest Pana(-i) pełnoletnim dzieckiem, które nie będzie na Pana(-i) utrzymaniu w roku ochrony, takie dziecko otrzyma osobny formularz 1095-A i nie zostanie wymienione w części II Pana(-i) formularza 1095-A.

Jeżeli dokonywane są wypłaty zaliczkowe ulgi i oświadczył(a) Pan(i), że co najmniej jedna zapisana osoba nie należy do Pana(-i) rodziny podlegającej opodatkowaniu w roku ochrony, w Pana(-i) formularzu 1095-A zostaną zawarte informacje o ochronie w części III, które dotyczą tylko osób wymienionych w Pana(-i) formularzu 1095-A, a w osobnych formularzach 1095-A zostaną zawarte informacje o ochronie, w tym kwoty w USD, dotyczące tych osób, które nie należą do Pana(-i) rodziny podlegającej opodatkowaniu.

Jeżeli nie dokonywano wypłat zaliczkowych ulgi, a w czasie zapisu nie określił(a) Pan(i) osób, które należą do Pana(-i) rodziny podlegającej opodatkowaniu w roku ochrony, w formularzu 1095-A zostaną wymienione wszystkie zapisane osoby w części II w Pana(-i) formularzu 1095-A.

Jeżeli polisa obejmuje więcej niż 5 osób, otrzyma Pan(i) jeden lub więcej dodatkowych formularzy 1095-A, które stanowią będą kontynuacją części II.

Część III. Informacje o ochronie, wiersze 21–33. W części III zgłaszane są informacje o ochronie ubezpieczeniowej, którymi należy wypełnić formularz 8962 z celu uzgodnienia wypłat zaliczkowych ulgi lub wykorzystania ulgi podatkowej z tytułu składek przy składaniu zeznania podatkowego.

Kolumna A. W tej kolumnie znajdują się miesięczne składki zgodne z planem, do którego zapisał(a) się Pan(i) lub członkowie Pana(-i) rodziny, w tym składki, które Pan(i) wpłacił(a), i składki, które zostały wpłacone w drodze wpłat zaliczkowych ulgi podatkowej z tytułu składek. Jeżeli Pan(i) lub członkowie Pana(-i) rodziny zapisali się do osobnego planu opieki stomatologicznej obejmującej świadczenia dla dzieci, w tej kolumnie zostanie uwzględniona część składek w ramach planu opieki stomatologicznej, która odpowiada świadczeniom dla dzieci. Jeżeli plan obejmował świadczenia inne niż niezbędne świadczenia zdrowotne, takie jak świadczenia z zakresu opieki stomatologicznej lub okulistycznej dla osób dorosłych, wartość w tej kolumnie zostanie zmniejszona o składki na pokrycie świadczeń innych niż niezbędne. Jeżeli polisa została wypowiedziana przez Pana(-i) towarzystwo ubezpieczeniowe z powodu niezapłacenia jednej lub więcej niż jednej składki, w tej kolumnie pojawi się wartość -0- za te miesiące, bez względu na to czy dokonano wypłat zaliczkowych z tytułu ulgi za te miesiące.

Kolumna B. W tej kolumnie widnieje składka miesięczna w ramach drugiego najtańszego planu ubezpieczenia srebrnego (Second Lowest Cost Silver Plan, SLCSP), która zgodnie z ustaleniami giełdy ma zastosowanie w przypadku członków Pana(-i) rodziny zapisanych do ochrony. Obowiązująca składka SLCSP będzie podstawą do obliczenia miesięcznych wypłat zaliczkowych ulgi i ulgi podatkowej z tytułu składek do wykorzystania w zeznaniu podatkowym. Instrukcja w części II formularza 8962 opisuje sposób wykorzystania informacji w tej kolumnie lub sposób wypełnienia formularza 8962, jeżeli żadne informacje nie zostały wprowadzone. Jeżeli polisa została wypowiedziana przez Pana(-i) towarzystwo ubezpieczeniowe z powodu niezapłacenia jednej lub więcej niż jednej składki, w tej kolumnie pojawi się wartość -0- za miesiące, bez względu na to czy dokonano wypłat zaliczkowych z tytułu ulgi za te miesiące.

Kolumna C. W tej kolumnie widnieje miesięczna wysokość wypłat zaliczkowych ulgi dokonanych na rzecz Pana(-i) towarzystwa ubezpieczeniowego w Pana(-i) imieniu w celu opłacenia wszystkich lub części składek ubezpieczeniowych. Jeżeli jest to jedyna kolumna w części III, w której widnieje wartość inna niż zero za określony miesiąc, oznacza to, że Pana(-i) polisa została wypowiedziana przez towarzystwo ubezpieczeniowe z powodu niezapłacenia składek i nie jest Pan(i) uprawniony(-a) do skorzystania z ulgi podatkowej z tytułu składek ubezpieczeniowych za ten miesiąc przy składaniu zeznania podatkowego. Mimo to musi Pan(i) uzgodnić wypłatę zaliczkową w pełnej wysokości dokonaną w Pana(-i) imieniu za taki miesiąc, korzystając z formularza 8962. W tej kolumnie nie zostaną wprowadzone żadne informacje, jeżeli nie dokonano żadnych wypłat zaliczkowych ulgi.

Wiersze 21–33. Giełda zgłosi kwoty w kolumnach A, B i C w wierszach 21–32 za każdy miesiąc i wprowadzi sumy w wierszu 33. Te informacje należy wykorzystać przy wypełnianiu wiersza 11 lub wierszy 12–23 w formularzu 8962.