

# オレゴン州 からのお知らせ

## 税金と医療保険

## 1095フォーム

オレゴン州はHealthCare.govと協力し、オレゴン州民の医療保険加入を支援しています。

### 保険に問題がありますか？

保険加入後に問題が生じた場合は、オレゴン州金融規制局に連絡してください。

[orhim.info/DFRcomplaint](http://orhim.info/DFRcomplaint) をご覧ください

電話 888-877-4894 (フリーダイヤル)

Eメール

[DFR.InsuranceHelp@dcbs.oregon.gov](mailto:DFR.InsuranceHelp@dcbs.oregon.gov)

### その他の言語またはフォーマット

スペイン語、ロシア語、ベトナム語、簡体字中国語、繁体字中国語、拡大印刷、またはその他のフォーマットでこの情報を請求するには、月曜日から金曜日の午前8時から午後5時の間に **1-855-268-3767** (フリーダイヤル) にお電話ください。



オレゴン州民の税金準備に役立つ情報源。



HIM-5087 (09/2024)

**OregonHealthCare.gov** を見る

毎年の早い時期に、前年に加入していた、または加入を提案されていた医療保険に関する1095フォームを1枚または複数枚受け取ることがあります。この情報は、連邦所得税申告の際に必要な場合があります。これらのフォームは、他の重要な税金関連書類と一緒に保管しておきましょう。

**フォーム1095-A**は、HealthCare.govを通じて加入した人に送られます。このフォームには以下が含まれます：

- ・ 加入した家族（本人と扶養家族）の氏名
- ・ 保険料を支払った金額
- ・ 受給資格があり、保険料に充当した税額控除額
- ・ 保険金額

**申請：**HealthCare.govを通じて申請する際、あなたは自分の収入の概算を記入しました。HealthCare.govはこの情報をもとに、保険料税額控除の受給資格を計算しました。この税額控除の「前払い」を利用して、月々の保険料の支払いを抑えた場合がほとんどでしょう。

連邦所得税申告書を提出する際、受給資格のある最終的な保険料税額控除額は、その年の実際の所得に基づいて決定されます。これは、申請書に記入した見積額に基づいてHealthCare.govが計算した金額とは異なる場合があります。

その年に前もって控除された金額と最終的な保険料税額控除額を比較するには、税金フォーム 8962 - 保険料税額控除 (irs.gov/8962) を使用します。このフォームの作成は、税務ソフトや作成業者がお手伝いします。税額控除額が本来受け取るべき額より少なかった場合は、還付金を受け取ります。税額控除を受けるべき金額より多く受け取った場合は、その差額を政府に支払わなければなりません。

**フォーム1095-B**は、フルタイムの従業員が50人未満の医療保険を提供する雇用主から送付されます。また、HealthCare.govを通じてではなく、顧客に直接プランを販売している医療保険会社からも送付されます。オレゴン州保健局 (OHA) も、オレゴンヘルスプラン (Oregon Health Plan, OHP) や小児医療保険プログラム (Children's Health Insurance Program, CHIP) に加入していた人に送付します。パートA (Part A, 病院保険) でメディケアに加入している人には、フォーム1095-Bが送付されます。

**フォーム1095-C**は、大企業が自社の健康保険に加入している全従業員に送付するものです。

フォーム1095-Bとフォーム1095-Cには同じ情報が記載されています：

- ・ 保険の種類
- ・ 扶養家族の氏名
- ・ 加入期間

**申請：**上記のフォームは、あなたとあなたの扶養家族が医療保険制度改革法 (Affordable Care Act) で義務付けられている最低必要保障 (MEC) に加入していたことを証明するものです。2018年以前の連邦所得税申告時に、保険に加入していなかったことによるペナルティーが課されないことを証明するのに役立ちます。

## よくある質問



**質問：1095フォームは届きますか？**

**回答：**その年のいずれかの時点で医療保険に加入していた場合、1095-A、1095-B、または1095-Cフォームを受け取るはずですが。保険に加入していない場合は、1095フォームを受け取ることはできません。

**質問：複数のフォームが届きますか？**

**回答：**おそらく、以下のいずれかに該当する場合、複数のフォームを受け取る可能性があります。

- ・複数の保険に加入していた場合。
- ・保険を提供する複数の雇用主に雇用されていた場合。
- ・その年の途中で保険の範囲や雇用主が変わった場合。
- ・複数の家族がそれぞれ異なる保険の提供を受けていた場合。

あなたが必要な保険に加入していたことを示すために、受け取ったすべてのフォームを使用して連邦税申告書を完成させてください。

**質問：以下の場合はどうすればよいですか？**

- ・受け取ったフォームに疑問がある場合
- ・フォームを受け取るべきだったのに、受け取っていないと思う場合
- ・代わりのフォームが必要な場合
- ・受け取ったフォームに誤りがあると思う場合

**回答：**フォームの提供者、またはフォームを送るべきと思われる場所に連絡してください。

- ・フォーム1095-Aに関する質問は、**HealthCare.gov: 800-318-2596** (フリーダイヤル) までお問い合わせください。

- ・フォーム1095-Bに関する質問は、保険会社 (連絡先電話番号はフォーム1095-Bの18行目を参照) にお問い合わせください。
- ・フォーム1095-Cに関する質問は、雇用 (連絡先の電話番号はフォーム1095-Cの10行目を参照) にお問い合わせください。

**質問：これらのフォームを受け取った場合、確定申告をしなければなりませんか？**

**回答** 一般的に、本人または扶養家族の保険料の前払い保険料控除を示すフォーム1095-Aを受け取った場合、フォーム8962を使って個人所得税の確定申告をする必要があります。ただし、フォーム1095-Bやフテ確定申告をする必要はありません。例えば、メディケイドに加入している場合は、フォーム1095-Bを受け取ります。

**質問：1095-A、1095-B、1095-Cを使わずに申告した場合はどうなりますか？**

**回答：**2018年以前の確定申告で健康保険に加入していることを申告しなかった場合、健康保険未加入のペナルティーを支払わなければならない可能性があります。また、税額控除を受けたにもかかわらず、1095フォームの情報を確定申告書に記載しなかったり、確定申告書を提出しなかったりした場合、IRSからレター5591または5596が送付されます。このレターには、問題の修正方法が記載されています。問題を修正しない場合、税額控除をすべて連邦政府に返還しなければならないことがあります。また、翌年の健康保険の税額控除が受けられなくなる可能性もあります。

**質問：昨年、保険料税額控除を申請しなかった場合、または保険料税額控除を利用して毎月の保険料を減額しなかった場合、税金に計上できますか？**

**回答：**HealthCare.govを通じて医療保険に加入した場合、1095-Aフォームが届きます。フォームに記載されている情報とオンラインの医療保険税申告ツール (Health Coverage Tax Tool) に記載されている情報を使って、税金について8962フォームに記載できます。税額控除を受ける資格がある場合は、還付金に加算されるか課税額が減額されます。

## 税金申告のお手伝い

納税準備の手伝い、電子納税申告サービス、またはその両方を提供している団体がいくつもあります。無料の場合もあります。

- ・ IRS無料申告：  
[irs.gov/freefile](https://irs.gov/freefile)
- ・ VITA、基本的な確定申告の無料サポート：  
[orhim.info/VITA](https://orhim.info/VITA)
- ・ AARP財団税金支援サイト検索：  
[orhim.info/AARP-Tax](https://orhim.info/AARP-Tax)
- ・ 地元の税理士：  
[orhim.info/ORTaxHelp](https://orhim.info/ORTaxHelp)
- ・ 税金申告書作成者選びのヒント：  
[orhim.info/TaxPreparerTips](https://orhim.info/TaxPreparerTips)