

Oferit dvs. de Statul Oregon

Impozitele și asigurarea de sănătate

Formularele 1095 și informații privind declararea impozitelor

Statul Oregon colaborează cu **HealthCare.gov** pentru a-i ajuta pe locuitorii din Oregon să beneficieze de asigurare medicală.

Aveți o problemă cu asigurarea dvs.?

Dacă aveți probleme după ce v-ați înscris la asigurare, contactați Divizia Oregon privind Reglementarea financiară.

Vizitați orhim.info/DFRcomplaint

Apelați 888-877-4894 (număr gratuit)

E-mail DFR.InsuranceHelp@dcbs.oregon.gov

Alte limbi sau formate?

Apelați **1-855-268-3767** (număr gratuit) între orele 8.00 și 17.00, de luni până vineri, pentru a solicita aceste informații în spaniolă, Русский, Tiếng Việt, 汉语, 漢語, cu litere mari sau în alt format.



O resursă pentru a-i ajuta pe locuitorii din Oregon să se pregătească pentru perioada fiscală.



HIM-5087 (09/2024)

Vizitați OregonHealthCare.gov

La începutul fiecărui an, este posibil să primiți unul sau mai multe formulare 1095 cu privire la asigurarea de sănătate pe care ați avut-o sau care v-a fost oferită în anul precedent. Este posibil să aveți nevoie de aceste informații atunci când depuneți declarația federală de impozit pe venit. Păstrați aceste formulare la dosar, împreună cu alte documente fiscale importante.

Formularul 1095-A este trimis persoanelor înscrise prin intermediul HealthCare.gov. Acest formular include:

- Numele fiecărei persoane din familia dvs. (dvs. și persoanele aflate în întreținerea dvs.) care s-a înscris
- Suma pe care au plătit-o pentru asigurare
- Creditele fiscale la care au fost eligibile și care au fost aplicate costurilor de asigurare
- Valoarea acoperirii

Depunerea cererii: Atunci când ați depus cererea prin intermediul HealthCare.gov, ați furnizat o estimare a venitului dvs. HealthCare.gov a utilizat aceste informații pentru a vă calcula eligibilitatea pentru un credit fiscal pentru prime. Cel mai probabil, ați utilizat „plăți în avans” ale acestui credit fiscal pentru a vă reduce plata lunară a primei.

Atunci când veți depune declarația federală de impozit pe venit, creditul fiscal final pentru prime la care sunteți eligibil se va baza pe venitul dvs. real pentru anul respectiv. Acesta poate fi diferit de suma calculată de HealthCare.gov pe baza estimării pe care ați indicat-o în cererea dvs.

Pentru a compara suma pe care ați luat-o în avans în cursul anului cu creditul fiscal final pentru prime, utilizați Formularul fiscal 8962 - Credit fiscal pentru prime (irs.gov/8962). Software-ul dvs. fiscal sau preparatorul dvs. vă poate ajuta cu acest formular. Dacă ați primit mai puține credite fiscale decât ar fi trebuit, veți primi o rambursare. Dacă ați primit mai multe credite fiscale decât ar fi trebuit, va trebui să plătiți diferența către guvern.

Formularul 1095-B este trimis de angajatorii care au mai puțin de 50 de angajați cu normă întreagă și care oferă asigurări de sănătate. De asemenea, este trimis de companiile de asigurări de sănătate care vând planuri direct clienților, în loc să le vândă prin intermediul HealthCare.gov. Autoritatea de sănătate din Oregon (Oregon Health Authority, OHA) trimite, de asemenea, formularele tuturor persoanelor care au fost acoperite de Planul de sănătate Oregon (Oregon Health Plan) (OHP) sau de Programul de asigurare de sănătate pentru copii (Children's Health Insurance Program) (CHIP). În unele cazuri, persoanele cu acoperire Medicare în cadrul Părții A (asigurarea pentru spitale) vor primi formularul 1095-B.

Formularul 1095-C este trimis de angajatorii mari tuturor angajaților înscrși în planul lor de asigurare de sănătate.

Formularul 1095-B și Formularul 1095-C includ aceleași informații:

- Tipul de asigurare
- Numele persoanelor aflate în întreținerea dvs.
- Perioada de asigurare

Depunere: Formularele de mai sus verifică faptul că dvs. și persoanele aflate în întreținerea dvs. ați beneficiat de acoperirea minimă esențială (minimum essential coverage, MEC) impusă de Legea privind îngrijirea convenabilă (Affordable Care Act). Acestea contribuie la dovedirea faptului că nu sunteți supus niciunei penalități pentru lipsa asigurării atunci când depuneți declarația federală de impozit pe venit pentru anii fiscali 2018 și anteriori.

Întrebări frecvente



Î: Voi primi un formular 1095?

R: Dacă ați fost înscris într-o asigurare de sănătate în orice moment pe parcursul anului, ar trebui să primiți un formular 1095-A, 1095-B sau 1095-C. Dacă nu ați beneficiat de nicio asigurare, nu veți primi niciun formular 1095.

Î: Voi primi mai mult de un formular?

R: Poate. Este posibil să primiți mai mult de un formular dacă se aplică oricare dintre următoarele situații:

- Ați avut acoperire din mai multe surse.
- Ați lucrat pentru mai mult de un angajator care a oferit acoperire.
- Ați schimbat acoperirea sau angajatorii în cursul anului.
- Diferiți membri ai familiei dvs. au beneficiat de asigurare din surse diferite.

Folosiți toate formularele pe care le primiți pentru a completa declarația fiscală federală pentru a demonstra că ați beneficiat de acoperirea obligatorie.

Î: Ce ar trebui să fac dacă:

- **Am o întrebare cu privire la formularul pe care l-am primit?**
- **Cred că ar fi trebuit să primesc un formular, dar nu l-am primit?**
- **Am nevoie de un formular de înlocuire?**
- **Cred că formularul pe care l-am primit are o eroare?**

R: Contactați furnizorul formularului sau locul de unde credeți că ar fi trebuit să vă fie trimis un formular.

- Pentru întrebări despre formularul 1095-A, contactați HealthCare.gov at 800-318-2596 (număr gratuit).
- Pentru întrebări despre Formularul 1095-B, contactați furnizorul de asigurare (consultați linia 18 din Formularul 1095-B pentru un număr de telefon de contact).

- Pentru întrebări despre Formularul 1095-C, contactați furnizorul de asigurare (consultați linia 10 din Formularul 1095-C pentru un număr de telefon de contact).

Î: Sunt obligat să depun o declarație fiscală dacă primesc unul dintre aceste formulare?

R: În general, dacă primiți Formularul 1095-A, care indică plata anticipată a creditului fiscal pentru prime pentru acoperirea dvs. sau a unei persoane dependente, trebuie să depuneți o declarație individuală de impozit pe venit, utilizând Formularul 8962. Cu toate acestea, nu sunteți obligat să depuneți o declarație fiscală doar pentru că ați primit Formularul 1095-B sau Formularul 1095-C. De exemplu, dacă sunteți înscris la Medicaid, veți primi un Formular 1095-B.

Î: Ce se întâmplă dacă am depus declarația fără să folosesc formularele mele 1095-A, 1095-B sau 1095-C?

R: Dacă nu raportați că beneficiați de asigurare de sănătate în declarația de impozit pentru anul 2018 sau în declarațiile anterioare, este posibil să trebuiască să plătiți penalități pentru lipsa asigurării de sănătate. De asemenea, dacă ați primit credite fiscale și nu raportați informațiile din formularele 1095 în declarația fiscală sau dacă nu ați depus declarația fiscală, IRS vă va trimite scrisoarea 5591 sau 5596. Scrisoarea oferă instrucțiuni cu privire la modul de corectare a problemei. Dacă nu corectați problema, este posibil să trebuiască să returnați toate creditele fiscale guvernului federal. De asemenea, este posibil să nu primiți credite fiscale pentru asigurarea de sănătate în anul următor.

Î: Dacă nu am solicitat anul trecut credite fiscale pentru prime sau dacă nu le-am folosit pentru a-mi reduce prima lunară, le pot solicita în declarația de impozit?

R: Dacă ați fost înscris într-o asigurare de sănătate prin intermediul HealthCare.gov, veți primi un Formular 1095-A. Puteți utiliza informațiile de pe acest formular, precum și pe cele din instrumentul fiscal online de acoperire de sănătate (Health Coverage Tax Tool) pentru a completa formularul 8962 pentru impozitul dvs.. Dacă vă calificați pentru credite fiscale, acestea vor fi adăugate la rambursarea dvs. sau vă vor reduce impozitul datorat.

Ajutor în pregătirea sau depunerea impozitelor

Copie corp: Mai multe organizații oferă asistență pentru întocmirea declarațiilor fiscale, servicii de depunere electronică a declarațiilor fiscale sau ambele. În unele cazuri, ajutorul este gratuit.

- **IRS Free File:**
irs.gov/freefile
- **VITA, ajutor gratuit pentru declarațiile fiscale de bază:**
orhim.info/VITA
- **AARP Foundation Tax-Aide Site Locator:**
orhim.info/AARP-Tax
- **Consultanți fiscali locali autorizați:**
orhim.info/ORTaxHelp
- **Sfaturi pentru alegerea unui expert fiscal:**
orhim.info/TaxPreparerTips