

奧勒岡州正在與 **HealthCare.gov** 合作，幫助奧勒岡州居民獲得醫療保險。

您的保險有問題嗎？

如果您在投保後遇到問題，請聯絡奧勒岡州金融監管司 (Division of Financial Regulation)。

造訪 orhim.info/DFRcomplaint
致電 888-877-4894 (免費電話)
傳送電子郵件至

DFR.InsuranceHelp@dcbs.oregon.gov

需要其他語言或格式？

請於週一至週五上午 8 點至下午 5 點致電 **1-855-268-3767** (免費電話)，索取本資訊的 *español*、*русский*、*tiếng việt*、*汉语*、*漢語*、大字版或其他格式版本。



幫助奧勒岡州居民為納稅時間
做準備的資源。



HIM-5087 (09/2024)

造訪 **OregonHealthCare.gov**

每年年初，您可能會收到一份或多份 1095 表格，內容涉及上一年您享受的或向您提供的醫療保險。在提交聯邦所得稅申報表時，您可能會需要這些資訊。請將這些表格與您的其他重要稅務文件一起保存，以備日後查閱。

我們會將表 **1095-A** 發送給透過 HealthCare.gov 參保的人。此表格包含：

- 您家庭中已參保的每個人 (您和您的受撫養人) 的姓名
- 他們支付的保險金額
- 他們有資格獲得且可用於支付保險費用的稅收抵免額
- 承保金額

申報：當您透過 HealthCare.gov 申請時，您提供了收入預估。HealthCare.gov 使用這些資訊來計算您是否有資格獲得保費稅收抵免額。您很可能使用該稅收抵免額的「預付款」來降低您的每月保費支付額。

當您提交聯邦所得稅申報表時，您有資格獲得的最終保費稅收抵免額將基於您當年的實際收入。該抵免額可能與 HealthCare.gov 根據您在申請表中填寫的預估計算的金額不同。

若要比較您當年提前獲得的金額和您的最終保費稅收抵免額，請使用稅表 8962——保費稅收抵免額 (irs.gov/8962)。您的稅務軟體或報稅員可以幫助您填寫此表。如果您獲得的稅收抵免額少於應得金額，您將獲得退稅。如果您獲得的稅收抵免額超出應得金額，則必須將差額返還給政府。

表 1095-B 由擁有少於 50 名全職員工並提供健康保險的雇主發送。直接向客戶銷售計畫而非透過 HealthCare.gov 銷售的健康保險公司也會發送此表。奧勒岡州衛生局 (Oregon Health Authority, OHA) 也會向奧勒岡健康計畫 (Oregon Health Plan, OHP) 或兒童健康保險計畫 (Children's Health Insurance Program, CHIP) 承保的任何人發送表格。在某些情況下，享受 Medicare A 部分 (醫院保險) 承保的人會收到表 1095-B。

表 1095-C 由大型雇主發送給所有參加其健康保險計畫的員工。

表 1095-B 和表 1095-C 包含相同的資訊：

- 保險類型
- 您的受保受撫養人的姓名
- 保險期限

申報：上述表格用於核實您和您的受撫養人已獲得《平價醫療法案》規定的最低基本保險 (MEC)。這些表格有助於證明您在提交 2018 年及更早納稅年度的聯邦所得稅申報表時不會因沒有保險而受到處罰。

常見問題

問：我會收到 1095 表格嗎？

答：如果您在年內任何時間參保了健康保險，您應該會收到表 1095-A、1095-B 或 1095-C。如果您沒有保險，則不會收到 1095 表格。

問：我會收到不止一份表格嗎？

答：有可能。如果符合以下任何一項條件，您可能會收到不止一份表格：

- 您從多個來源獲得了保險。
- 您為多家提供保險的雇主工作。
- 您在這一年中更換了保險或雇主。
- 您的不同家庭成員從不同來源獲得了保險。

使用您收到的所有表格來填寫您的聯邦納稅申報表，以證明您已獲得所需的保險。

問：如果出現以下情況，我該怎麼辦：

- 我對收到的表格有疑問？
- 我認為我應該收到表格，但並未收到？
- 我需要一份替換表格？
- 我認為我收到的表格有誤？

答：聯絡表格提供者或您認為應該向您發送表格的機構。

- 如有關於表 1095-A 的疑問，請致電 **800-318-2596** (免費電話) 聯絡 **HealthCare.gov**。
- 如有關於表 1095-B 的疑問，請聯絡保險提供者 (請參閱您的表 1095-B 的第 18 行，獲取聯絡電話號碼)。

- 如有關於表 1095-C 的疑問，請聯絡您的雇主 (請參閱您的表 1095-C 的第 10 行，獲取聯絡電話號碼)。

問：如果我收到這些表格中的一份表格，我需要提交納稅申報表嗎？

答：一般情況下，如果您收到表 1095-A，表明您或您的受撫養人獲得了保險的預付保費稅收抵免額，則您必須使用表 8962 提交個人所得稅申報表。但是，您無需僅僅因為收到了表 1095-B 或表 1095-C 而提交納稅申報表。例如，如果您參保了 Medicaid，您將收到表 1095-B。

問：如果我沒有使用 1095-A、1095-B 或 1095-C 報稅會怎樣？

答：如果您在 2018 年或更早的納稅申報表中未申報您有健康保險，您可能需要支付沒有健康保險的罰款。此外，如果您獲得了稅收抵免額，但沒有在納稅申報表上申報 1095 表格中的資訊，或者未能提交您的納稅申報表，美國國稅局 (IRS) 將向您發送 5591 或 5596 號信函。該信函提供了如何糾正問題的說明。如果您不糾正問題，您可能需要將所有稅收抵免額返還給聯邦政府。您也可能無法在下一年獲得健康保險的稅收抵免額。

問：如果我去年沒有申請保費稅收抵免額或沒有用抵免額來減少我的每月保費，我可以在我的稅款中申請嗎？

答：如果您透過 HealthCare.gov 參保了健康保險，您將收到 1095-A 表格。您可以使用該表格上的資訊以及線上健康保險稅務工具中的資訊來填寫有關您的稅款的表 8962。如果您符合稅收抵免額的條件，則抵免額將計入您的退稅金額或減少您的應納稅款。

幫助準備或申報納稅

多家機構提供報稅準備幫助、電子納稅申報服務或兩項服務皆提供。有些情況下，幫助是免費的。

- **IRS 免費報稅：**
[irs.gov/freelfile](https://www.irs.gov/freelfile)
- **志願者所得稅援助 (VITA)，免費幫助準備基本納稅申報表：**
[orphim.info/VITA](https://www.orphim.info/VITA)
- **美國退休人員協會 (AARP) 基金會稅務援助網站定位器：**
[orphim.info/AARP-Tax](https://www.orphim.info/AARP-Tax)
- **當地持照稅務諮詢師：**
[orphim.info/ORTaxHelp](https://www.orphim.info/ORTaxHelp)
- **選擇報稅員的提示：**
[orphim.info/TaxPreparerTips](https://www.orphim.info/TaxPreparerTips)

