

Представлено штатом Орегон

Податки та медичне страхування

Форми 1095 та інформація про подання податкових декларацій

Штат Орегон у співпраці з **HealthCare.gov** допомагає жителям Орегону отримати медичне страхування.

Виникли проблеми зі страхуванням?

Якщо у вас виникли проблеми після оформлення страховки, зверніться до відділу фінансового регулювання штату Орегон.

Відвідайте orhim.info/DFRcomplaint
Телефонуйте за номером
888-877-4894 (безплатно)
Напишіть на адресу
DFR.InsuranceHelp@dcbs.oregon.gov

Інші мови чи формати?

Телефонуйте за номером **1-855-268-3767** (безплатно) з 08:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю, щоб запросити цю інформацію іспанською, російською, tiếng việt, 汉语, 漢語, великим шрифтом або в іншому форматі.



Ресурс, який допоможе
мешканцям штату
Орегон підготуватись до
податкового періоду.

Відвідайте OregonHealthCare.gov



HIM-5087 (09/2024)

На початку кожного року ви можете отримати одну або кілька форм 1095 про страхове покриття лікування, яке у вас було або яке вам пропонували в попередньому році. Ця інформація може знадобитися під час подання декларації з федерального податку на прибуток. Зберігайте ці форми разом з іншими важливими податковими документами.

Форма 1095-A надсилається особам, зареєстрованим через HealthCare.gov. Ця форма містить такі дані:

- Ім'я кожного члена вашої родини (ви та ваші утриманці), який зареєструвався
- Суму, яку вони сплатили за страховку.
- Податкові заліки, на які вони мали право та які було застосовано до витрат на страхування
- Страхову суму

Подання: коли ви подали заяву через HealthCare.gov, ви надали кошторис свого доходу. Сайт HealthCare.gov використав цю інформацію для розрахунку вашого права на податковий залік за внески медичного страхування. Ви, найімовірніше, використовували «авансові платежі» цього податкового заліку, щоб знизити щомісячний внесок.

Під час подання декларації з федерального податку на прибуток остаточний податковий залік за внески медичного страхування, на який ви маєте право, ґрунтуватиметься на вашому фактичному доході за рік. Він може відрізнитись від суми, яку HealthCare.gov розрахував на основі кошторису, який ви вказали у своїй заяві.

Щоб порівняти суму, яку ви взяли заздалегідь упродовж року, з остаточним податковим заліком за внески медичного страхування, використовуйте податкову форму Form 8962 «Податковий залік за внески медичного страхування» (Premium Tax Credit) (irs.gov/8962). Ваша програма для підготовки податкових декларацій чи фахівець з оформлення податкової документації та заповнення

податкових декларацій можуть допомогти вам із цією формою. Якщо ви отримали менше податкових заліків, ніж мали отримати, ви отримаєте повернення. Якщо ви отримали більше податкових заліків, ніж мали отримати, вам доведеться повернути різницю уряду.

Форму 1095-B відправляють роботодавці, які мають менш як 50 штатних співробітників та пропонують медичне страхування. Форму також надсилають медичні страхові компанії, які продають плани безпосередньо клієнтам, а чи не через HealthCare.gov. Управління охорони здоров'я штату Орегон (ОНА) також надсилає форми всім учасникам Програми медичного страхування штату Орегон (Oregon Health Plan) (OHP) або Програми медичного страхування дітей (Children's Health Insurance Program) (CHIP). У деяких випадках форму 1095-B отримують люди зі страховкою федеральної програми медичної допомоги літнім людям «Медікер» (Medicare) відповідно до Частини А (лікарняне страхування).

Форму 1095-C розсилають великі роботодавці всім співробітникам, включеним до їхнього плану медичного страхування.

- Тип страхового покриття
- Імена застрахованих утриманців
- Період дії страхового покриття

Подання: наведені вище форми підтверджують, що ви та ваші утриманці мали мінімально необхідне основне покриття (МЕС), що вимагається Законом про доступне медичне обслуговування. Вони надають можливість підтвердити, що до вас не застосовувався штраф за відсутність страховки під час подання декларації з федерального податку на прибуток за 2018 податковий рік і раніше.

Поширені запитання



З: Чи отримаю я форму 1095?

В: Якщо вас реєстрували в програмі медичного страхування впродовж року, ви повинні отримати форму 1095-A, 1095-B або 1095-C. Якщо у вас не було страхового покриття, ви не отримаєте форму 1095.

З: Чи отримаю я більше як одну форму?

В: Можливо. Ви цілком можете отримати більше як одну форму, якщо виконано будь-яку з таких умов:

- Ви мали страхове покриття з більш ніж одного джерела.
- Ви працювали у більш ніж одного роботодавця, який пропонував страхове покриття.
- Ви міняли страхове покриття або роботодавців упродовж року.
- Різні члени вашої родини отримували страхове покриття з різних джерел.

Скористайтеся всіма отриманими формами, щоб заповнити федеральну податкову декларацію та підтвердити, що у вас було необхідне страхове покриття.

З: Що мені робити, якщо:

- **У мене є запитання про форму, яку я отримав (-ла)?**
- **Я вважаю, що мав (-ла) отримати форму, але не отримав (-ла)?**
- **Мені потрібно замінити форму?**
- **Я вважаю, що форма, яку я отримав (-ла), містить помилку?**

В: Зверніться до того, хто надав вам форму, або туди, звідки, на вашу думку, вам повинні були відправити форму.

- З питань, пов'язаних з формою 1095-A, зв'яжіться з HealthCare.gov за номером 800-318-2596 (безоплатно).

- З питань, пов'язаних з формою 1095-B, зверніться до постачальника страхового покриття (контактний номер телефону див. у рядку 18 вашої форми 1095-B).
- З питань, пов'язаних з формою 1095-C, зверніться до свого роботодавця (контактний номер телефону див. у рядку 10 вашої форми 1095-C).

З: Чи повинен (-на) я подавати податкову декларацію, якщо отримаю одну із цих форм?

В: Як правило, якщо ви отримуєте форму 1095-A, в якій зазначено авансову субсидію в рахунок оплати медичної страховки для вас чи утриманця, ви повинні подати декларацію з податку на доходи фізичних осіб, використовуючи форму 8962. Однак ви не зобов'язані подавати податкову декларацію тільки тому, що отримали форму 1095-B або форму 1095-C. Наприклад, якщо ви зареєстровані в Програмі безоплатної медичної допомоги незаможним і малозабезпеченим «Медікейд» (Medicaid), ви отримаєте форму 1095-B.

З: Що робити, якщо я подав (-ла) декларацію, не використовуючи форму 1095-A, 1095-B або 1095-C?

В: Якщо ви не повідомите, що у вас є медичне страхування, у податковій декларації за 2018 рік або раніше, вам, можливо, доведеться сплатити штраф за відсутність медичного страхування. Крім того, якщо ви отримали податкові заліки та не повідомили інформацію з форм 1095 у своїй податковій декларації або не подали податкову декларацію, Податкове управління США надішле вам Лист 5591 (Letter 5591) або 5596. Лист містить інструкції щодо усунення проблеми. Якщо ви не виправите проблему, вам, можливо, доведеться повернути всі податкові заліки федеральному уряду. Ви також можете не отримати податкові заліки за медичним страхуванням наступного року.

З: Якщо я не подавав (-ла) заявку на податковий залік за внески медичного страхування минулого року або не використав (-ла) їх для зниження щомісячної страхової премії, чи можу я вимагати їх для сплати податків?

В: Якщо вас було зареєстровано в програмі медичного страхування через HealthCare.gov, ви отримаєте форму 1095-A. Ви можете скористатися інформацією з цієї форми, а також з онлайн-інструмента податкового заліку за витрати на медичне забезпечення (Health Coverage Tax Tool), щоб заповнити форму 8962 про свої податки. Якщо ви маєте право на податкові заліки, їх буде надано до вашого повернення або вони зменшать вашу заборгованість із податків.

Допомога у підготовці чи поданні податкової декларації

Основний текст: низка організацій пропонує допомогу в оформленні документів для сплати податків, послуги з електронного подання податкових декларацій або і те, і інше. У деяких випадках допомога надається безоплатно.

- Заповнювана форма Податкового управління:
irs.gov/freefile
- VITA, безплатна допомога в оформленні базових податкових декларацій:
orhim.info/VITA
- Адреса сайту програми допомоги з питань оподаткування (Tax-Aide) Фонду Американської асоціації пенсіонерів (AARP Foundation):
orhim.info/AARP-Tax
- Місцеві ліцензовані податкові консультанти:
orhim.info/ORTaxHelp

Поради щодо вибору спеціаліста (або організації) з оформлення податкової документації та заповнення податкових декларацій:

orhim.info/TaxPreparerTips