

Tài liệu được Tiểu Bang Oregon cung cấp

Thuế và bảo hiểm y tế

Mẫu 1095 và thông tin khai thuế

Tiểu Bang Oregon đang làm việc cùng với **HealthCare.gov** để trợ giúp người dân Oregon có được bảo hiểm chăm sóc sức khỏe.

Quý vị gặp vấn đề với bảo hiểm của mình?

Nếu quý vị gặp phải các vấn đề sau khi đăng ký bảo hiểm, hãy liên hệ với Phòng Quy Định Tài Chính (Division of Financial Regulation) Oregon.

Truy cập orhim.info/DFRcomplaint

Gọi số 888-877-4894 (miễn cước)

Gửi email đến

DFR.InsuranceHelp@dcbs.oregon.gov

Quý vị cần tài liệu bằng ngôn ngữ hoặc định dạng khác?

Gọi số **1-855-268-3767**(miễn cước) từ 8 giờ sáng đến 5 giờ chiều, Thứ Hai đến Thứ Sáu để yêu cầu thông tin này bằng Español, Русский, Tiếng Việt, 汉语, 漢語, ở định dạng bản in chữ lớn hoặc định dạng khác.



Nguồn lực trợ giúp người dân Oregon chuẩn bị cho thời điểm khai thuế.

Vào đầu mỗi năm, quý vị có thể nhận được một hoặc nhiều mẫu 1095 về bảo hiểm y tế quý vị đã có hoặc được cung cấp trong năm trước đó. Quý vị có thể sẽ cần đến thông tin này khi nộp tờ khai thuế thu nhập liên bang của quý vị. Hãy lưu giữ các mẫu này cùng với các tài liệu thuế quan trọng khác của quý vị.

Mẫu 1095-A được gửi đến những người đăng ký bảo hiểm qua HealthCare.gov. Mẫu này gồm có:

- Tên của từng người trong gia đình quý vị (quý vị và những người phụ thuộc của quý vị) đã đăng ký bảo hiểm
- Số tiền họ đã thanh toán cho bảo hiểm
- Tín dụng thuế họ hội đủ điều kiện được nhận và áp dụng cho chi phí bảo hiểm
- Số tiền bảo hiểm

Khai Thuế: Khi quý vị đăng ký thông qua HealthCare.gov, quý vị đã cung cấp khoản thu nhập ước tính của mình. HealthCare.gov sử dụng thông tin này để tính toán điều kiện hội đủ của quý vị để nhận khoản tín thuế bảo phí. Thường thì quý vị sử dụng “khoản thanh toán trước” của tín thuế này để giảm khoản thanh toán phí bảo hiểm hàng tháng của mình.

Khi quý vị nộp tờ khai thuế thu nhập liên bang của mình, khoản tín thuế bảo phí cuối cùng mà quý vị hội đủ điều kiện được nhận sẽ được dựa trên thu nhập thực tế trong năm của quý vị. Khoản tín dụng này có thể khác với khoản tín dụng mà HealthCare.gov đã tính toán dựa trên con số ước tính quý vị đưa ra trong đơn đăng ký của mình.

Để so sánh khoản tiền mà quý vị đã sử dụng trong năm với khoản tín thuế bảo phí cuối cùng của quý vị, hãy sử dụng Mẫu thuế 8962 — Tín Thuế Bảo Phí (Premium Tax Credit) (irs.gov/8962). Phần mềm tính thuế hoặc người hỗ trợ khai thuế của quý vị có thể hỗ trợ quý vị với mẫu này. Nếu quý vị nhận được ít tín thuế hơn khoản quý vị nên nhận được, quý vị sẽ được nhận một khoản hoàn tiền. Nếu quý vị nhận được nhiều tín thuế hơn khoản quý vị nên nhận được, quý vị sẽ phải trả khoản chênh lệch lại cho chính phủ.

Mẫu 1095-B được các chủ lao động có ít hơn 50 nhân viên toàn thời gian và cung cấp bảo hiểm y tế gửi. Mẫu này còn được các công ty bảo hiểm y tế bán chương trình bảo hiểm trực tiếp cho khách hàng, thay vì thông qua HealthCare.gov gửi cho quý vị. Cơ Quan Y Tế Oregon (Oregon Health Authority, OHA) cũng gửi các mẫu đến bất kỳ ai nhận bảo hiểm từ Bảo Hiểm Y Tế Oregon (Oregon Health Plan, OHP) hoặc Chương Trình Bảo Hiểm Y Tế Trẻ Em (Children’s Health Insurance Program, CHIP). Trong một số trường hợp, những người có bảo hiểm Medicare theo Phần A (bảo hiểm bệnh viện) sẽ nhận mẫu 1095-B.

Mẫu 1095-C được các chủ lao động có quy mô lớn gửi cho tất cả các nhân viên đăng ký chương trình bảo hiểm y tế của họ.

Mẫu 1095-B và Mẫu 1095-C có các thông tin như nhau:

- Loại bảo hiểm
- Tên người phụ thuộc được bảo hiểm của quý vị
- Thời gian bảo hiểm

Khai Thuế: Các mẫu ở trên xác nhận rằng quý vị và người phụ thuộc của quý vị có bảo hiểm thiết yếu tối thiểu (Minimum Essential Coverage, MEC) bắt buộc theo Đạo Luật Chăm Sóc Sức Khỏe Hợp Túi Tiền (Affordable Care Act). Chúng giúp chứng minh rằng quý vị không phải là đối tượng chịu phạt do không có bảo hiểm khi quý vị nộp tờ khai thuế thu nhập liên bang cho các năm tính thuế từ 2018 trở về trước.



Những câu hỏi thường gặp



H: Tôi sẽ nhận được mẫu 1095 không?

Đ: Nếu quý vị đã đăng ký bảo hiểm y tế vào bất kỳ lúc nào trong năm, thì quý vị sẽ nhận được Mẫu 1095-A, 1095-B hoặc 1095-C. Nếu quý vị không có bảo hiểm, quý vị sẽ không nhận được mẫu 1095.

H: Tôi sẽ nhận được nhiều hơn một mẫu không?

Đ: Có thể. Có khả năng quý vị sẽ nhận được nhiều mẫu nếu có bất kỳ điều nào sau đây áp dụng:

- Quý vị có bảo hiểm từ nhiều nguồn.
- Quý vị làm việc cho nhiều chủ lao động cung cấp bảo hiểm.
- Quý vị đã thay đổi bảo hiểm hoặc các chủ lao động trong năm.
- Các thành viên khác trong gia đình quý vị nhận bảo hiểm từ các nguồn khác nhau.

Hãy sử dụng tất cả các mẫu quý vị nhận được để hoàn thành tờ khai thuế liên bang của quý vị nhằm chứng minh rằng quý vị có bảo hiểm bắt buộc.

H: Tôi phải làm gì nếu tôi:

- **Có thắc mắc về mẫu tôi nhận được?**
- **Cho rằng đáng lẽ tôi phải nhận được một mẫu, nhưng lại không nhận được?**
- **Cần một mẫu thay thế?**
- **Tin rằng mẫu tôi nhận được có lỗi?**

Đ: Hãy liên hệ với nhà cung cấp mẫu hoặc nơi mà quý vị nghĩ rằng đã gửi mẫu cho quý vị.

- Để được giải đáp thắc mắc về Mẫu 1095-A, hãy liên hệ **HealthCare.gov** qua số điện thoại **800-318-2596** (miễn cước).

- Để được giải đáp thắc mắc về Mẫu 1095-B, hãy liên hệ nhà cung cấp bảo hiểm (xem hàng 18 trên Mẫu 1095-B của quý vị để biết số điện thoại liên hệ).

- Để được giải đáp thắc mắc về Mẫu 1095-C, hãy liên hệ chủ lao động của quý vị (xem hàng 10 trên Mẫu 1095-C của quý vị để biết số điện thoại liên hệ).

H: Tôi có bắt buộc phải nộp tờ khai thuế nếu tôi nhận được một trong những mẫu này không?

Đ: Thông thường, nếu quý vị nhận được Mẫu 1095-A, cho thấy các khoản thanh toán tín thuế bảo phí trả trước cho bảo hiểm của quý vị hoặc người phụ thuộc, thì quý vị phải nộp tờ khai thuế thu nhập cá nhân dùng Mẫu 8962. Tuy nhiên, quý vị không bắt buộc phải nộp tờ khai thuế chỉ vì quý vị nhận được Mẫu 1095-B hay Mẫu 1095-C. Ví dụ: nếu quý vị đã ghi danh tham gia Medicaid, quý vị sẽ nhận được Mẫu 1095-B.

H: Điều gì sẽ xảy ra nếu tôi khai thuế không sử dụng các mẫu 1095-A, 1095-B hay 1095-C của tôi?

Đ: Nếu quý vị không báo cáo rằng quý vị có bảo hiểm y tế trên tờ khai thuế năm 2018 hoặc trước đó của quý vị, thì quý vị có thể phải nộp phạt vì không có bảo hiểm y tế. Ngoài ra, nếu quý vị nhận tín thuế và không báo cáo thông tin này từ các mẫu 1095 trên tờ khai thuế của quý vị, Sở Thuế Vụ (Internal Revenue Service, IRS) sẽ gửi Thư 5591 hoặc 5596 đến quý vị. Thư này cung cấp hướng dẫn cách khắc phục vấn đề. Nếu quý vị không khắc phục vấn đề, quý vị có thể phải trả lại toàn bộ tín thuế cho chính phủ liên bang. Quý vị cũng có thể không nhận được tín thuế cho bảo hiểm y tế năm tiếp theo.

H: Nếu tôi không đăng ký tín thuế bảo phí trả trước năm vừa qua hoặc không sử dụng chúng để giảm khoản phí bảo hiểm hàng tháng của mình, tôi có thể khai chúng vào các khoản thuế của mình không?

Đ: Nếu quý vị đã đăng ký bảo hiểm y tế thông qua HealthCare.gov, quý vị sẽ nhận được mẫu 1095-A. Quý vị có thể sử dụng thông tin trên mẫu đó cũng như từ Công Cụ Thuế Bảo Hiểm Y Tế (Health Coverage Tax Tool) trực tuyến để điền mẫu 8962 về thuế của quý vị. Nếu quý vị đủ điều kiện nhận tín thuế, chúng sẽ được thêm vào khoản hoàn thuế của quý vị hoặc giúp giảm số tiền thuế quý vị nợ.

Trợ giúp khai thuế hoặc điền tờ khai thuế

Một số tổ chức cung cấp các dịch vụ trợ giúp khai thuế, điền tờ khai thuế điện tử hoặc cả hai. Trong một số trường hợp, dịch vụ trợ giúp được miễn phí.

- Khai Thuế Miễn Phí của IRS: irs.gov/freofile
- VITA, trợ giúp miễn phí với tờ khai thuế cơ bản: orhim.info/VITA
- Công Cụ Định Vị Địa Điểm Hỗ Trợ về Thuế của AARP Foundation: orhim.info/AARP-Tax
Nhân viên tư vấn về thuế có giấy phép tại địa phương: orhim.info/ORTaxHelp
Mẹo Chọn Người Hỗ Trợ Khai Thuế: orhim.info/TaxPreparerTips