

预支保费税收抵免： 常见问题解答

什么是预支保费税收抵免(APTC)?

保费税收抵免是一项税收抵免，能够通过医疗保险市场（Health Insurance Marketplace）帮助您支付医疗保险。如果根据您的收入估算确定您具备享受保费税收抵免的资格，您可**使用预付抵免额**降低每月的保费。

如果您使用的预付税收抵免额高于根据您的最终年收入计算的税收抵免额，您须在提交联邦所得税申报表时偿还二者之间的差额。如果您使用的预付税收抵免额低于根据您的最终年收入计算的税收抵免额，您在提交纳税申报表时可收到二者之间的差额，作为可退还退税额。请访问网站 <https://www.healthcare.gov/glossary/premium-tax-credit/> 了解详情。

我如何将 APTC 应用于我在俄勒冈居家护理人员补充信托（“信托”）项下的福利？

符合信托资格规章的居家护理人员或私人护理员将收到补充信托为您选择的信托批准合格健康计划支付的个人保费付款（您有资格获得的联邦保费税收抵免净值）。为了具有享受信托支付保费的资格，您须选择在支付保费时将您有资格获得的任何联邦保费税收抵免额全部用于支付您在交互（Exchange）计划之下应付的保费。如果由于您

低估了家庭年收入而导致您收到的预支保费税收抵免额高于您有资格享受的额度，您需要在年末向美国国家税务局（IRS）缴纳金额调节费，您有资格要求补充信托为您报销调节费。这是因为，如果补充信托知道您有资格享受的预支保费税收抵免额较低，则补充信托可能在本年度内为您支付更多保费。请查阅您的计划手册了解更多信息。

在您入保之后，信托行政办公室必须收到关于您保费的信息，以便他们为您的福利便利卡分配适当的保费援助金额。访问信托网站或 (orhomecaretrust.org) 了解当前报告哪类信息的报告流程。此外，您还会收到医疗保险市场（Health Insurance Marketplace）发送的资格通知，告知您是否有资格享受任何保费税收抵免额。非常重要的一点是，您需立即回复资格通知中的任何额外要求。参阅下文了解更多信息。

计算我的APTC依据是什么？

当您在Marketplace中入保个人Marketplace计划时，您需要估算适用于本年度纳税申报的家庭成员人数和收入水平。根据那一估算，您的信息经过审查，Marketplace 会决定您是否有资格享受税收抵免。

重要的是，您需将任何家庭成员人数变化或收入水平变化告知Marketplace，以便确保Marketplace为您确定的税收抵免额正确（如有）。您进行的那些报告可以改变您的APTC，因此您需要向信托报告您的新费率，以便您能够为您的福利便利卡提供正确的资金。访问网站 <https://www.healthcare.gov/lower-costs/save-on-monthly-premiums/> 了解更多关于如何确定APTC的信息。

我的APTC如何发生变化？

当您在医疗保险市场（Health Insurance Marketplace）中申请保险时，您可根据您估算的收入水平和家庭成员人数确定您是否有资格享受保费税收抵免。但如果您的收入水平发生变化，或者您家新增或失去了家庭成员，则您的保费税收抵免额可能也会随之发生变化。

您需尽快向Marketplace报告收入水平和家庭成员人数变化，这一点十分重要。

- **如您的收入水平提高或您失去了一位家庭成员：**您可能享受较低的保费税收抵免额。如果您预期会发生此种情况，您需提前减少您每月可享受的税收抵免额。通过该方式，您使用的税收抵免额就不会高于您有资格享受的税收抵免额。
- **如果您的收入水平下降或您家新增了家庭成员：**您可能享受更大的保费税收抵免额。如果您预期会发生这种情况，您需提前增加您使用的税收抵免额，这样您就可以每月支付金额较小的保费账单。

我该如何向Marketplace报告家庭成员人数或收入水平变化？

如果您需要向Marketplace报告家庭成员人数或收入水平变化，您可登录您的Marketplace账户或直接致电Marketplace。

信托网站 orhomecaretrust.org 上提供了可用资源指南，指导您如何完成本项程序并向信托行政办公室提供您的更新信息，以便他们为您更新福利信息。如果您无法使用互联网，可拨打信托医疗保健投保团队的电话 503-303-5668 或免费电话 1-855-437-2694。一旦您的医疗保险公司收到您的更新信息，他们会为您发送发票，反映您的新保费金额。您将会需要对您的每月保费账单进行监控，以便确保您在到期日之前支付保费，这样您的医疗保险公司就不会取消您的医疗保险。

如果我的APTC发生变化，我该怎么办？

如果您已向Marketplace报告变更情况，您需确保信托行政办公室立刻收到您的更新信息。访问信托网站或（orhomecaretrust.org for）了解当前报告哪类信息的报告流程。如果您无法使用互联网，您可致电 1-844-507-7554 联系信托行政办公室（选项3，选项2）。您需知道自己的计划名称、基本（总）保费、您有资格享受的任何预支保费税收抵免（APTC）金额、您的净保费（使用APTC之后）和发生变化的生效日期。

一旦信托行政办公室收到并处理您的新信息，您的福利便利卡信息将会得到更新。一旦收到您的新信息，他们需要2至3周时间处理新信息，然后您就可以在自己的福利便利卡中看到新额度了。您需确保您已经为卡片设置了正确的自动付款额。您可通过您的保险公司提供的每月保费账单监控您的保费余额，并且可以通过 Ameriflex、福利便利卡管理员监控您的福利便利卡余额，具体可以通过网站 mywealthcareonline.com/ameriflex 或致电 1-888-868-3539 进行监控。此外，Ameriflex 还提供了可供您在智能手机上设置的移动应用程序。

我有资格投保Medicaid（或其它保险），那我 可以保留Marketplace计划、APTC和信托福利吗？

不可以。如果您有资格享受Medicaid，您就没有资格享受由信托提供的保费和实付费用援助。即使您有资格投保Medicaid或符合联邦医疗保险范围和负担能力最低标准的其它保险，您也没有资格享受任何Marketplace费用分担额减少或保费税收抵免额。如您仍想加入Marketplace计划，您须支付全额保费。如您有资格入保 Medicaid 且当前已经入保附有保费税收抵免政策的Marketplace计划，您需立即更新您的Marketplace计划，然后通知信托行政办公室。请访问信托网站了解更多关于如何更新Marketplace信息的信息。如需了解更多关于信托福利的信息，请查阅您的福利手册。如需了解更多关于Medicaid和Marketplace计划的信息，请访问网站 <https://www.healthcare.gov/medicaid-chip/cancelling-marketplace-plan/>。如需了解更多关于其它保险和Marketplace计划的信息，请访问网站 <https://www.healthcare.gov/have-job-based-coverage/options/>。

对于纳税申报来说，我需要了解 APTC的哪 些？

如您家里的任何成员已投保Marketplace计划，您应已经收到了用于报税的1095-A表格，即医疗保险市场对账单。1095表格会在1月发送，适用于申报一年前的保险情况。本表格包括您的任何家庭成员投保的 Marketplace计划相关信息。本表格是由Marketplace 提供的，而不是美国国家税务局。您应通过邮件或在线 Marketplace账户接受本表格。您可访问网站 <https://www.healthcare.gov/tax-form-1095/> 了解更多关于1095表格的信息。如果您未收到1095-A， 您可以在您的Marketplace账户中下载一份，或致电 1-800-318-2596直接与医疗保险市场联系。信托不会提供1095-A 表格。

如果我不再有资格享受APTC会怎么样？

如果您由于Marketplace确定您的家庭成员人数和收入导致您不再有资格享受APTC，您就不再符合APTC资格，您仍然有资格享受信托之下的保费援助福利。

如果您因为未响应信息请求、或者未能采取维持此等APTC所需的任何行动而丧失APTC资格，您将仅有资格享受根据信托本已应付的保费援助福利，您的APTC尚未被终止。您需要支付保费差额。请查阅您的信托手册了解更多信息。

如果我由于未回复索要信息的要求或未能采取行动 维持我的APTC而失去享受APTC的资格，我该怎 样重新获得享受APTC的资格？

如果您由于未回复Marketplace索要信息的要求或未能采取行动维持您的APTC而失去享受APTC的资格，您需提交Marketplace要求提供的信息并尝试恢复您的税收抵免额或申请重新确定税收抵免额。您可在线访问网站 www2.seiu503.org/scheduler 或拨打免费电话1-855-437-2694联系信托的医疗保险投保团队，预约完成本项程序所需的协助。在Marketplace重新确定您是否有资格享受任何APTC之前，您需要负责支付保费差额。

其它问题？

请访问信托网站了解进一步信息。如需了解更多关于您在信托之下各项福利的信息，请查看福利手册。访问 healthcare.gov 了解更多与您的个人Marketplace计划和税收抵免额相关的信息。

Для получения информации на испанском, русском или вьетнамском, посетите веб-сайт траста orhomecaretrust.org и с помощью выпадающего меню “Select language” переведите страницу.

Para información en Español, Ruso o Vietnamita, visite el sitio web del Fideicomiso en orhomecaretrust.org y en el menú desplegable seleccionar “Select Language” para traducir el sitio web.

Để đọc thông tin theo tiếng Tây Ban Nha, tiếng Nga hoặc tiếng Việt, xin vui lòng truy cập trang web của Trust: orhomecaretrust.org. Nhấn tab “Chọn ngôn ngữ” để chọn