

## 「奧班馬健改」的新煩惱之二

上期簡述了有關「健改」新增的 8962 表格 (Form 8962) 及 1095-A 表格 (Form 1095-A)。本期續談新增的 1095-B, 1095-C 及 8965 等三份新增的表格 (Forms 1095-B, 1095-C, & 8965)。

### 甲. 新增的 1095-B 表格 (Form 1095-B)

在健改的規例下由明年開始凡參與 (1) 由僱主提供的集體或個別健保的, (2) 直接在「健保平台」(Health Insurance Market Place) 購買健保的, 或 (3) 獨立購買符合最低標準健保人士, 全部將會收到一份 1095-B 表格。

這份表格是由 (1) 出售「健保」的保險公司或替保險公司服務的機構, (2) 提供聯邦或州辦「健保平台」的機構, 或 (3) 其他出售合格「標準健保」的獨立組織如「凱薩醫院」等機構負責申報及發出。

恰如 1099 表格一樣, 每位持有健保的納稅人 (Taxpayer) 將會用這份 1095-B 表格提供的內容及細則在每年的報稅表 (例如 1040 表格) 上填報為「健改」而特設的項目或欄目 (Part or Section)。目的是免除「健改」規例下的懲罰性稅金 (Penalty Tax)。

### 乙. 新增的 1095-C 表格 (Form 1095-C)

這份 1095-C 表格的作用 (Purpose) 與上述的 1095-B 表格相同。不同處是 1095-C 表格是特別為大型機構或組織而設的。大型機構的定義是僱用五十名或以上員工的公司, 機構及組織。因此在大型機構服務的員工將會收到這份表格而不會收到上述的 1095-B 表格。

### 丙. 新增的 8965 表格 (Form 8965)

這份表格的名稱是「健保括免」(Health Coverage Exemption)。顧名思意是用來括免健康保險的。為什麼呢? 因為沒有「健保」的人士要繳納一筆懲罰性稅金。所以沒有「健保」同時又不願意自費購買的人士便要用這份表格來申請括免。

目前, 這份 8965 表格只有初稿, 但是填寫指南 (Instruction) 連初稿還沒有公報。單看表格, 雖然只有一頁, 但是需要填報的資料及內容卻並不簡單。在沒有指南的情況下, 筆者只能希望在明年報稅日期前為讀者們解述。