

CZYM SĄ ULGI PODATKOWE NA SKŁADKI?

Ulga podatkowa na składki: opcje dla osób indywidualnych i rodzin

Wiele osób indywidualnych i rodzin może uzyskać **ulgę podatkową na składki**. Ta ulga podatkowa obniża koszty ubezpieczenia zdrowotnego.

Czym są ulgi podatkowe na składki i jak działają? Ulgi podatkowe na składki zmniejszają koszt ubezpieczenia zdrowotnego. Istnieje możliwość ubiegania się o ulgi podatkowe na składki na rynku ubezpieczeń zdrowotnych „Zdrowy Stan NY” (NY State of Health). W przypadku uprawnienia do ulg podatkowych istnieją dwie opcje:

- **Uzyskanie ulgi „z góry”** – Dzięki tej opcji istnieje możliwość zastosowania niektórych lub wszystkich ulg na miesięczne składki na ubezpieczenie zdrowotne. Świadczeniobiorca płaci część składki, a IRS reguluje pozostałą kwotę.
 - * **Ważne!** W przypadku uzyskania wyższych zarobków niż zakładane (na przykład podwyżki lub premii) należy zgłosić tę zmianę do „Zdrowy Stan NY”. W przeciwnym razie konieczny może być zwrot pieniędzy do IRS.
- **Uzyskanie ulgi „później”** – Dzięki tej opcji świadczeniobiorca opłaca całą składkę co miesiąc, a następnie ubiega się o ulgę po złożeniu rozliczenia podatkowego pod koniec roku. Ulga obniży sumę należnych podatków i zapewni zwrot pieniędzy z IRS w przypadku braku należnych podatków.

Czy mogę uzyskać ulgę podatkową?

Istnieje możliwość zakwalifikowania się do ulgi podatkowej wraz z rodziną pod warunkiem:

- Braku ubezpieczenia zdrowotnego lub uprawnienia do ubezpieczenia w ramach rządowych ubezpieczeń zdrowotnych, takich jak Medicaid.
- Dochodu rodziny wynoszącego mniej niż określona kwota w dolarach co roku; oraz
- **Braku** ubezpieczenia zdrowotnego od pracodawcy lub oferowania ubezpieczenia, którego koszt jest „nieopłacalny” (koszt przekracza 9,5% dochodu gospodarstwa domowego) lub „nieadekwatny” (nie pokrywa co najmniej 60% kosztów medycznych).



Jak wysoką ulgę podatkową można uzyskać?

Kwota będzie uzależniona od wielkości i dochodu rodziny. Rodziny i osoby indywidualne o niższych dochodach będą kwalifikować się do większości wsparcia.

Czy muszę złożyć rozliczenie podatkowe, aby uzyskać ulgę podatkową na składki?

Tak. Nawet w przypadku wybrania opcji wcześniejszego uzyskania ulgi podatkowej nadal należy złożyć rozliczenie podatkowe za ten rok.

Co, jeśli nie muszę zapłacić żadnych podatków? Czy mogę nadal uzyskać ulgę?

Tak, ulga podatkowa na składki **podlega zwrotowi kosztów**. Oznacza to, że w przypadku braku podatków, IRS zdeponuje ulgę na konto bankowe lub prześle czek na kwotę ulgi.

Czy ulga podatkowa może zostać wykorzystana na dowolne ubezpieczenie zdrowotne?

Nie, **ulgi podatkowe na składki można wykorzystać w odniesieniu do ubezpieczenia zdrowotnego zakupionego poprzez „Zdrowy Stan NY”**. Rynek ubezpieczeń oferuje ubezpieczenia zatwierdzone obejmujące wszechstronne świadczenia, takie jak pokrycie kosztów leków na receptę, pobytu w szpitalu i wizyt lekarskich.

Co w przypadku zmiany dochodu, małżeństwa, rozwodu lub narodzin dziecka?

Należy poinformować „Zdrowy Stan NY” w przypadku zmiany dochodu lub wielkości rodziny. Rynek ubezpieczeń zdrowotnych ponownie obliczy wysokość ulgi.

Aby dowiedzieć się więcej na temat przepisów dotyczących opieki zdrowotnej i sprawdzić uprawnienie do ulgi podatkowej na składki, należy odwiedzić „Zdrowy Stan NY” na stronie nystateofhealth.ny.gov lub zadzwonić pod nr 1-855-355-5777

FLY-923 (P)

Last modified: 05/2017

Niniejsza karta informacyjna służy celom informacyjnym i jest oferowana wyłącznie przez Biuro ds. dostępu do ubezpieczeń zdrowotnych na terenie miasta Wydziału ds. Zasobów Ludzkich NYC. Skonsultuj się z ubezpieczycielem, przedstawicielem, doradcą podatkowym lub stanowym organem regulacyjnym, aby poznać swoje prawa i obowiązki. Aby zapewnić zgodność z wymaganiami nakładanymi przez Regulację Skarbowe USA, informujemy, że wszelkie porady podatkowe znajdujące się w tych materiałach (włączając wszelkie załączniki) nie służą ani nie zostały napisane w celu stosowania i nie mogą być stosowane w celu (i) uniknięcia kar zgodnie z wewnętrznym Kodeksem Urzędu Skarbowego ani (ii) do promowania, marketingu lub polecenia innej stronie jakiegokolwiek transakcji lub kwestii wymienionych w tych materiałach.

NYC
Human Resources
Administration
Department of
Social Services

**HEALTH
INSURANCE
LINK**