

报税季来临: Marketplace 参保人必须准备好这几份文件

联邦医疗保险

我们免费帮助
1961年出生的人士申请 联邦医疗保险

诚信保险公司
Integrity Insurance LLC
301-832-2593

个人和家庭保险
联邦医保优势计划
联邦医保补充计划
处方药计划
旅游保险
牙齿保险
团体医疗保险

彭刘畅 多州执照 医保经纪人

电邮: chang@theintegrityinsurance.com
预约: https://calendly.com/changpeng

办公室地址
15861 Crabbs Branch Way, Rockville, MD
8600 Snowden River Pkwy, Ste 300, Columbia, MD

【好消息】我们公司荣获马里兰州 ACA 计划 2025 年度 Top 100 Producers 殊荣,感谢每一位客户多年来的信任与支持。这份认可可是我们持续为社区提供专业、可靠医保服务的动力,也是我们对每一位参保人认真负责的最好体现。

每年报税季,使用 Marketplace 保险并享受保费补贴的参保人,都需要处理一套专属的税务文件。如果您不了解这些文件的用途和截止时间,轻则漏报影响明年续保资格,重则面临补缴超额补贴的财务压力。

尤其是 2026 年,Marketplace 对收入核实的监管明显收紧,几项新规直接影响补贴的保留和追回。提前了解,可以帮您避开不必要的麻烦。

一、Form 1095-A: Marketplace 参保人的“报税凭证”

Form 1095-A (健康保险市场声明)是

Marketplace 参保人报税时的核心文件,通常在每年 2 月中旬前以邮件寄出,也可以登录 Marketplace 账户直接下载。

这份表格记录了您上一年度的关键保险信息:

- 家庭成员的每月承保时间段
- 实际支付的保费金额
- 次低银级计划(SLCS)的基准保费
- 已预付的保费补贴(APTC)金额

收到后,第一件事是核对数据是否准确。如果发现任何错误(如覆盖月份有误、保费金额不对),应立即联系 Marketplace 要求修正,否则会直接影响后续的报税对账结果。

二、Form 8962: 必须随税表一起提交

拿到 Form 1095-A 后,需要用这份数据填写 Form 8962 (保费税额减免对账表),交给报税师处理。

Form 8962 的作用是“对账”:核算您全年实际应得的保费补贴,与已预付补贴之间的差额。如果实际收入低于预估,可能会获得额外退税;如果收入高于预估,则可能需要补缴部分补贴。

特别提醒:即使您平时无需报联邦税,只要当年有享受 Marketplace 补贴,Form 8962 就必须随税表一起申报。漏报这张表,将直接影响 2026 年续保资格和补贴金额,后果不容忽视。

三、2026 年新规: 补贴追回更严, 收入核实压力加大

今年起,Marketplace 在收入核实和补贴追回方面的规定明显收紧,以下几点需要重点关注:

- 零保费计划强制核实

如果您享受的是 \$0 月保费计划,必须主动完成收入核实。未完成核实者,每月将被加收 \$5 的额外费用,情节严重者可能失去全部补贴。

- 超额补贴不再设偿还上限

从 2026 保险年度起,一旦查出您实际收入超出补贴资格,超额的补贴必须全额补缴,不再有以往的偿还上限保护。对于收入有较大波动的家庭,这是一项需要高度重视的风险。

- 触发强制审核的标准

申报收入与 IRS 记录差距超过 50% 或 \$12,000 时,即会触发强制审核流程。

四、建议妥善保存的辅助文件

以下文件虽然不需随税表提交,但在核实或出现争议时可能用到,建议统一归档保存:

- 保险卡及保险公司寄出的福利说明(EOB)
- W-2、1099 等收入证明文件
- 保费支付记录
- 与 Marketplace 相关的所有往来信件和通知

五、特别提醒: 退休长者和新移民尤需注意

许多退休长者的收入来源主要是退休账户(401K、IRA)提取,部分新移民过去也从未申报过联邦税表。无论过去的报税习惯如何,只要当年在 Marketplace 享受了保费补贴,就必须按时申报 Form 8962。

漏报或错报不仅会影响明年的保险续保和补贴资格,在 2026 年新规下,还可能面临超额补贴全额追缴的财务压力。

报税文件繁琐,规则每年都在变化。有关税务申报的具体问题,请咨询您的专业报税师。

如果您对 Marketplace 保险计划有疑问、不确定收入变化是否影响明年的补贴资格,或者想重新评估现有保障方案是否仍然合适,欢迎联系我们的专业医保团队,获得免费咨询服务。

需要说明的是:根据法律规定,当我们协助您申请 Marketplace 保险时,需要您提供报税表格作为收入核实的依据。建议您在联系我们之前,提前向报税师索取相关税表,以便我们能够顺利为您办理。

特别提醒:符合条件的即将年满 65 岁的长者朋友们需要在 7 个月的初始报名注册期内申请加入联邦医保红蓝卡。我们团队为这些长者朋友们全年提供免费的咨询服务和申请帮助。祝您四季平安。



办公室: 15861 Crabbs Branch Way, Rockville, MD
8600 Snowden River Pkwy, Ste 300, Columbia, MD 21045

电话: (301)832-2593
电邮: chang@theintegrityinsurance.com
网站: www.theintegrityinsurance.com
预约: https://calendly.com/changpeng



大华府华人科学家赵玉琪 (Richard Y. Zhao) 当选美国科学促进会 (AAAS) 会士

【华盛顿讯】美国科学促进会(American Association for the Advancement of Science, 简称 AAAS)近日公布了 2025 年度 AAAS 会士(AAAS Fellows)名单。本届共有来自全球 24 个学科分部的 449 位科学家、工程师及创新者入选,以表彰他们在科学研究、技术创新和科学传播等领域所作出的杰出贡献。美国马里兰州大学医学院终身教授赵玉琪(Richard Yuqi Zhao)博士名列其中。

美国科学促进会成立于 1848 年,是全球最大的综合性科学学会,也是世界顶级学术期刊《科学》(Science)的出版机构。AAAS 会士评选始于 1874 年,是国际科学界具有重要影响力的学术荣誉之一。历届入选者中包括众多诺贝尔奖获得者 and 世界顶尖科学家。完整名单已在 AAAS 官方网站公布,并将刊登于《科学》杂志。

赵玉琪博士目前任职于马里兰州大学医学院,担任病理学系、微生物与免疫学系、人类病毒研究所以及全球卫生研究所终身教授,同时兼任马里兰州大学医学院分子病理部主任、医学院转化基因组中心实验室创始主任以及马里兰州大学医疗系统分子诊断实验室主任。长期以来,他在艾滋病病毒、寨卡病毒和新冠病毒研究领域取得了一系列重要成果,并在国际上率先建立利用裂殖酵母研究人类病毒的实验模型平台,为研究病毒致病机制、宿主-病毒相互作用以及抗病毒药物开发提供了新的研究方法。

赵玉琪教授也是分子病理学临床应用领域的早期推动者之一。20 世纪 90 年代初,他与国际生物技术企业合作,推动建立了首个 HIV 耐药性检测平台和儿童艾滋病核酸检测

技术平台,并将多项分子诊断技术引入常规临床应用,在临床分子诊断和精准医学领域发挥了重要推动作用。在公共卫生教育方面,他长期参与传染病防控宣传,并在新冠疫情期间主持参与马里兰州医疗系统新冠病毒 RNA 核酸检测工作,同时通过研讨会及媒体采访向公众普及感染防控知识。

作为长期工作和生活在大华府地区的华人科学家,赵玉琪教授一直积极参与华人专业组织和社区活动。他曾担任美国华人生物医学科技协会(CBA)会长、北美华人生命科学协会(SCBA)执行董事及大华府分会会长,并曾担任美国华人专业团体联合会(UCAPO)副会长,同时参与华府地区“年度人物评选”活动委员会等社区公益事务,为促进华人专业人士交流、推动科技合作以及提升华人社区影响力作出了贡献。

赵玉琪教授早年毕业于中国海洋大学,随后作为国家计划派出的首批中美交换留学生赴美国深造,在俄勒冈州立大学获得硕士和博士学位。此后他曾在哥伦比亚大学医学院和西北大学医学院任教,并荣获西北大学“Bernard L. Mirkin, Ph.D., M.D. Research Scholar”讲席教授称号。2019 年,他当选美国微生物科学院院士(American Academy of Microbiology)。

消息来源:
美国科学促进会官方网站
AAAS welcomes 449 scientists and engineers as Honorary Fellows
https://www.aaas.org/news/aaas-welcomes-449-scientists-and-engineers-honorary-fellows

