2027

Посібник з медичного страхування для іммігрантів у Сполучених Штатах

Покриття Marketplace • зміни 2027 року, пов’язані з імміграційним статусом • Medicaid і CHIP • документи • витрати • мережі • практичні наступні кроки

Підготовлено Юлією Хоменко
Ліцензована у Флориді агентка з медичного страхування та страхування життя
Видання 2027 • Актуально станом на 13 листопада 2026 року

Освітній ресурс для громади

Створено для іммігрантських родин, громадських організацій і споживачів, яким потрібна зрозуміла відправна точка для прийняття рішень щодо медичного страхування у США.

ВАЖЛИВО Цей посібник містить загальну освітню інформацію про медичне страхування, а не імміграційну чи податкову юридичну консультацію. Право на програми залежить від конкретної людини, року покриття, штату та чинних федеральних правил.

Почніть тут: найважливіші зміни 2027 року

Для багатьох іммігрантських домогосподарств 2027 рік — це не просто черговий рік поновлення страхування. Кілька федеральних змін впливають на те, хто може отримувати фінансову допомогу Marketplace, коли можна зареєструватися та як застосовуються окремі правила Medicaid і CHIP.

Зміна 2027 року	Що це означає на практиці
Дати федерального Open Enrollment	Для штатів на HealthCare.gov, зокрема Флориди, CMS підтвердив: Open Enrollment на 2027 рік триває з 1 листопада 2026 до 15 січня 2027. Оберіть план до 15 грудня 2026, щоб покриття почалося 1 січня; плани, обрані 16 грудня – 15 січня, зазвичай починаються 1 лютого.
Правила федерального фінансування Medicaid/ CHIP змінилися 1 жовтня 2026 року	Не слід припускати, що попереднє право на Medicaid автоматично збережеться. Значення мають точна імміграційна категорія, правила штату та винятки.
Розширені податкові кредити ACA завершилися	Тимчасово розширені premium tax credits завершилися після 2025 року. Для 2026 року та наступних років загальні правила PTC знову використовують діапазон доходу 100%–400% FPL за умови виконання інших вимог.
Перевірка даних під час реєстрації стає важливішою	Дохід, події для Special Enrollment Period та імміграційні документи можуть вимагати додаткової перевірки. Зберігайте кожне повідомлення та відповідайте до встановленого строку.

КЛЮЧОВА ІДЕЯ Завжди розділяйте ці питання: (1) Чи можу я оформити план Marketplace? (2) Чи можу я отримати допомогу з оплатою страхової премії або своєї частки витрат на послуги? (3) Чи можу я отримати Medicaid, CHIP або Medicare? «Так» на одне питання не означає автоматично «так» на інші.

Як користуватися цим посібником

Якщо ви вперше знайомитеся із системою медичного страхування США, читайте посібник послідовно або одразу перейдіть до розділу, що відповідає вашій ситуації. Для реальної заявки орієнтуйтеся на офіційне повідомлення про право на покриття (Eligibility Notice) та актуальні державні правила.

Зміст

- 1. Як користуватися цим посібником
- 2. Карта медичного покриття у США
- 3. Що змінюється у 2027 році
- 4. Реєстрація в Marketplace та фінансова допомога

- 5. Імміграційний статус і медичне страхування
- 6. Окремо для українців: TPS і гуманітарний parole
- 7. Medicaid і CHIP після 1 жовтня 2026 року
- 8. Підготовка заявки Marketplace
- 9. Як читати та розуміти план медичного страхування
- 10. Мережі, рецептурні препарати та попередній дозвіл
- 11. Після оформлення страхування
- 12. Спеціальні періоди реєстрації (SEP)
- 13. Практичні ситуації
- 14. Поширені помилки
- 15. Чеклісти
- 16. Глосарій
- 17. Поширення та використання в громаді
- 18. Офіційні ресурси та джерела

1. Як користуватися цим посібником

Мета

Цей освітній посібник створено, щоб допомогти іммігрантам та іммігрантським родинам зрозуміти систему медичного страхування США, визначити основні доступні шляхи отримання покриття, підготуватися до оформлення або поновлення, розуміти офіційні повідомлення та запити на документи, порівнювати страхові плани й розпізнавати ситуації, коли потрібна допомога іншого кваліфікованого фахівця.

Іммігрантські домогосподарства можуть стикатися з додатковими труднощами через незнайому термінологію, мовні бар'єри, вимоги до імміграційних документів, відмінності між федеральними програмами та програмами штатів, а також важливу різницю між правом на медичне покриття і правом на фінансову допомогу. Це особливо важливо під час переходу 2026–2027 років, коли суттєві федеральні зміни впливають на Medicaid, CHIP і фінансову допомогу Marketplace для певних категорій негромадян.

Межі посібника. Посібник зосереджений на покритті Marketplace. Medicaid, CHIP і Medicare пояснюються лише настільки, щоб зрозуміти, яку програму перевіряти і куди звертатися; право на ці програми визначає агентство Medicaid штату (у Флориді — Department of Children and Families) або Medicare/Social Security, а не страховий агент.

Цей посібник містить загальну освітню інформацію і не визначає індивідуальне право на програми. На результат конкретної справи можуть впливати імміграційна категорія, дохід, склад домогосподарства, вік, вагітність, інвалідність, правила штату, наявні документи та дата набрання чинності відповідними законами й правилами.

Для кого цей посібник

Цей посібник призначений для іммігрантів та іммігрантських родин, які орієнтуються в системі медичного страхування США, зокрема для тих, хто лише знайомиться з американською системою охорони здоров'я, а також для тих, чиє покриття або фінансова допомога можуть змінитися через нові федеральні правила або правила штату.

Він може бути особливо корисним для сімей зі змішаними імміграційними статусами, законних постійних жителів, біженців, осіб із наданим притулком, власників TPS, осіб із гуманітарним parole та інших іммігрантів, які законно перебувають у США, яким потрібно зрозуміти, як

імміграційна категорія, обставини домогосподарства, дохід і наявні документи можуть впливати на різні варіанти медичного покриття.

Посібник також створено як освітній ресурс для громадських організацій, освітян та інших фахівців, які допомагають іммігрантським громадам і потребують чіткої структури для пояснення варіантів медичного покриття, визначення поширених проблем і спрямування людей до відповідних офіційних ресурсів або кваліфікованих фахівців, коли індивідуальне питання щодо права на програму чи юридичного статусу потребує додаткового розгляду.

Перехід до покриття 2027 року

У цьому виданні особливу увагу приділено переходу до покриття 2027 року. Федеральні зміни щодо фінансування Medicaid і CHIP для певних негромадян набули чинності 1 жовтня 2026 року, а додаткові зміни щодо права на Premium Tax Credit та Cost-Sharing Reductions у Marketplace набувають чинності 1 січня 2027 року.

Для іммігрантських домогосподарств це означає, що не слід автоматично вважати, ніби право на покриття або фінансову допомогу, доступні в попередньому році, збережуться у 2027 році. Поновлення та нові заявки потрібно оцінювати за правилами, що діють для нового періоду покриття.

Три питання, які потрібно розділяти

ОСНОВНА СХЕМА 1. Чи можу я оформити медичний план Marketplace? 2. Чи можу я отримувати фінансову допомогу для цього плану Marketplace? 3. Чи можу я претендувати на Medicaid, CHIP або Medicare? «Так» на одне питання не означає автоматично «так» на інше. Зокрема, право на реєстрацію в Marketplace — не те саме, що право на Premium Tax Credit або Cost-Sharing Reductions.

Повідомлення про актуальність правил

Цей посібник відображає федеральні правила та роз’яснення, доступні станом на 13 листопада 2026 року, і призначений насамперед як освітній ресурс щодо медичного покриття у 2027 році. Правила медичного страхування та державних програм можуть змінюватися, а вимоги штатів можуть відрізнятися. Перед прийняттям рішення щодо покриття або поданням заявки перевіряйте актуальну інформацію на HealthCare.gov, CMS.gov, Medicaid.gov, Medicare.gov та на офіційному сайті Medicaid або відповідного органу вашого штату.

Питання щодо юридичного значення імміграційного статусу, незавершеної імміграційної справи або імміграційного документа слід адресувати кваліфікованому імміграційному адвокату або акредитованому постачальнику юридичних послуг.

2. Карта медичного покриття у США

Більшість людей отримують медичне покриття одним із чотирьох основних шляхів. Правильний варіант залежить від працевлаштування, віку, інвалідності, доходу, обставин домогосподарства, правил штату та імміграційної категорії.

Шлях покриття	Що це	Перше питання

Страхування від роботодавця	Медичне страхування, яке пропонує роботодавець.	Чи доступна ця пропозиція мені та моєму домогосподарству і чи вважається вона доступною за вартістю згідно з чинними правилами?
ACA Marketplace	Індивідуальне приватне медичне страхування, придбане через HealthCare.gov або Marketplace штату.	Чи маю я право зареєструватися і, окремо, чи маю я право на фінансову допомогу?
Medicaid / CHIP	Федерально-штатні програми, право на які адмініструється штатом.	Чи покриває мій штат мою категорію та як застосовуються правила для негромадян від жовтня 2026 року?
Medicare	Федеральне медичне страхування, зазвичай для людей віком 65+ та певних молодших осіб із відповідною інвалідністю/станами.	Чи відповідаю я вимогам для права на Medicare та реєстрації?

НЕ РОБІТЬ ПРИПУЩЕНЬ Попередня ціна Marketplace — це не рішення про право на програму. Вибір плану не завжди означає активацію покриття. Схвалення Medicaid у попередньому році не гарантує поновлення у 2027 році.

3. Що змінюється у 2027 році

Фінансова допомога Marketplace та імміграційна категорія

HealthCare.gov зазначає, що починаючи з 1 січня 2027 року лише такі категорії негромадян можуть відповідати імміграційним вимогам для отримання фінансової допомоги Marketplace: Lawful Permanent Residents (власники Green Card), Cuban/Haitian entrants та мігранти за Compact of Free Association (COFA). Інші lawfully present категорії можуть і надалі мати право придбати покриття Marketplace, але без федеральної фінансової допомоги.

ПОКРИТТЯ ≠ ФІНАНСОВА ДОПОМОГА Людина може мати право придбати план Marketplace, але при цьому бути зобов’язаною сплачувати повну страхову премію.

Федеральний Open Enrollment у Marketplace

CMS підтвердив, що Open Enrollment на федеральній платформі (HealthCare.gov) для покриття 2027 року починається 1 листопада 2026 і закінчується 15 січня 2027. Щоб покриття почалося 1 січня 2027, оберіть план до 15 грудня 2026. Реєстрація з 16 грудня 2026 до 15 січня 2027 зазвичай означає початок покриття 1 лютого 2027 за умови сплати першого платежу. Державні Marketplace

(State-Based Marketplaces) можуть мати інші терміни. Судові спори щодо попередніх правил тривають, тому перед рішенням перевірте актуальні дати на HealthCare.gov.

ДЛЯ СПОЖИВАЧІВ У ФЛОРИДІ Флорида використовує HealthCare.gov. Обирайте план до 15 грудня 2026 для покриття з 1 січня; сам період запису триває до 15 січня 2027.

Правила Premium Tax Credit

Тимчасово розширені Premium Tax Credits, що діяли до 2025 року, завершилися. Освітні матеріали CMS зазначають, що для 2026 року та наступних років загальний діапазон доходу для APTC знову становить 100%–400% Federal Poverty Level (FPL), за умови виконання всіх інших вимог. Обмеження за імміграційною категорією є окремою додатковою перевіркою для 2027 року.

Medicaid і CHIP

Починаючи з 1 жовтня 2026 року федеральне співфінансування повного покриття Medicaid і CHIP обмежене громадянами або nationals США та визначеними федеральним законом категоріями негромадян. CMS окремо зазначає винятки для лікування екстреного медичного стану та для можливості штату покривати дітей і вагітних жінок, які законно проживають у США.

4. Реєстрація в Marketplace та фінансова допомога

Право на реєстрацію

HealthCare.gov загалом вимагає, щоб заявник Marketplace проживав у США, був громадянином/national США або lawfully present негромадянином і не перебував у місцях позбавлення волі. Наявність Medicare створює окреме обмеження.

Фінансова допомога

Фінансова допомога Marketplace може включати Premium Tax Credit (PTC), авансові виплати цього кредиту (APTC) та Cost-Sharing Reductions (CSR). Для 2027 року імміграційну категорію потрібно перевіряти окремо від права на реєстрацію в Marketplace.

Термін	Що це робить	Важлива відмінність
PTC	Федеральний податковий кредит, який за наявності права може зменшити вартість покриття Marketplace.	Остаточне право на податковий кредит узгоджується у федеральній податковій декларації.
APTC	PTC, який авансом сплачується страховій компанії для зменшення щомісячної страхової премії.	Зміни доходу або складу домогосподарства можуть впливати на суму та подальшу звірку кредиту в податковій декларації.
CSR	Зменшує певні витрати власним коштом, зокрема франшизу, фіксовані доплати або відсоткову частку витрат, якщо є право на допомогу.	CSR — це не те саме, що Premium Tax Credit, і зазвичай потребує відповідного Silver-плану.

Окрема перевірка: право на Marketplace і право на фінансову допомогу

ЕТАП 1 — Право на реєстрацію в Marketplace. Перевірте проживання у США, громадянство або конкретну імміграційну категорію законного перебування, обмеження щодо ув'язнення та Medicare, а також період Open Enrollment або відповідний SEP. Сам EAD не є рішенням про право на участь.

ЕТАП 2 — Окрема перевірка фінансової допомоги. Для 2027 року перевірте імміграційну категорію для PTC/APTC і CSR, прогнозований річний MAGI домогосподарства, податковий статус і склад сім'ї, доступне за вартістю страхування від роботодавця з мінімально необхідним рівнем покриття (minimum value), інше покриття та вимоги Silver-плану для CSR. Дохід або право придбати план самі по собі не гарантують субсидію.

ЕТАП 3 — Інші програми. За потреби перевірте Medicaid, CHIP, Medicare чи страхування від роботодавця та скеруйте до відповідного органу. Офіційне рішення про право на допомогу ухвалює Marketplace або державне агентство, а не страховий агент. Прочитайте Eligibility Notice кожного заявника.

Страхування від роботодавця може змінити відповідь

Право на доступний за вартістю план від роботодавця, який забезпечує мінімально необхідний рівень покриття (minimum value), може впливати на право на PTC. Не відмовляйтеся від страхування через роботу лише тому, що попередній розрахунок Marketplace здається дешевшим; спочатку завершіть перевірку права на фінансову допомогу.

Дохід — це прогноз

У заявках Marketplace зазвичай використовується прогнозований річний дохід домогосподарства. Використовуйте обґрунтовану оцінку очікуваного доходу та оновлюйте інформацію в Marketplace, коли це потрібно, якщо обставини суттєво змінюються. Не вигадуйте дохід заради бажаного розміру субсидії. Починаючи з податкового року 2026, обмеження на суму повернення надлишку авансових податкових кредитів (APTC) більше не діє. Якщо отримані авансові кредити перевищують остаточно дозволений кредит, надлишок потрібно повернути повністю.

Федеральний рівень бідності (FPL): проста перевірка доходу на 2027 рік

FPL — федеральний орієнтир доходу, який залежить від розміру сім'ї. Для Premium Tax Credit на 2027 рік використовуються показники FPL за 2026 рік. Це орієнтир для можливої фінансової допомоги, а не вимога мати такий дохід, щоб купити страховку Marketplace.

Орієнтир доходу для Marketplace 2027 — 48 штатів і округ Колумбія (включно з Флоридою)

Кількість осіб у податковій сім'ї	100% FPL / рік	400% FPL / рік
1	$15,960	$63,840
2	$21,640	$86,560
3	$27,320	$109,280
4	$33,000	$132,000
5	$38,680	$154,720
6	$44,360	$177,440
7	$50,040	$200,160
8	$55,720	$222,880

Для кожної додаткової особи понад 8: додайте $5,680 до 100% FPL або $22,720 до 400% FPL. Для Аляски й Гаваїв діють інші суми.

Як користуватися таблицею

1. Порахуйте осіб у своїй податковій сім'ї (зазвичай ви, чоловік/дружина за спільної декларації та утриманці), а не всіх мешканців за адресою. 2. Оцініть загальний річний дохід сім'ї за 2027 рік за правилами Marketplace MAGI — це не зарплата «на руки». 3. Знайдіть свій розмір сім'ї в таблиці. Дохід приблизно від 100% до 400% FPL зазвичай може відповідати критерію доходу для Premium Tax Credit, але діють й інші умови.

Приклад: для податкової сім'ї з 3 осіб 100% FPL — $27,320, а 400% FPL — $109,280. Прогнозований річний дохід $55,000 перебуває в цьому діапазоні. Але це НЕ гарантує субсидію.

ВАЖЛИВО — імміграційний статус теж має значення. У 2027 році відповідність діапазону доходу сама по собі не дає права на податковий кредит. Людина може мати право купити план Marketplace, але сплачувати повну вартість, якщо її імміграційна категорія не дає права на федеральну допомогу. Для доходу нижче 100% FPL колишній виняток для іммігрантів, які не мають права на Medicaid через імміграційний статус, скасовано з 2026 року; перевіряйте офіційні правила. Medicaid/CHIP мають окремі правила, а рішення приймає відповідне агентство.

Джерела: HHS 2026 Poverty Guidelines (aspe.hhs.gov/topics/poverty-economic-mobility/poverty-guidelines); IRS Premium Tax Credit eligibility (irs.gov/affordable-care-act/individuals-and-families/eligibility-for-the-premium-tax-credit). Перед поданням заяви перевірте чинні вимоги.

5. Імміграційний статус і медичне страхування

ІММІГРАЦІЙНИЙ СТАТУС У 2027 РОЦІ: ПОКРИТТЯ ≠ ФІНАНСОВА ДОПОМОГА

Громадяни та nationals США можуть мати право на Premium Tax Credit за умови виконання загальних вимог Marketplace. Починаючи з 1 січня 2027 року, HealthCare.gov називає лише три категорії негромадян, які можуть претендувати на фінансову допомогу Marketplace: (1) Lawful Permanent Resident (LPR, власник Green Card), (2) Cuban or Haitian entrant (особа зі спеціальною імміграційною категорією Cuban/Haitian entrant), (3) Compact of Free Association (COFA) migrant (мігрант за угодами COFA). Сам статус не гарантує податкового кредиту: також враховуються дохід, податкова декларація, інше доступне покриття та інші вимоги.

Інші категорії осіб, які законно перебувають у США, — зокрема TPS, багато осіб із гуманітарним parole, біженці, особи з наданим притулком та деякі власники EAD — можуть зберігати право придбати план Marketplace, але зазвичай без федерального Premium Tax Credit і Cost-Sharing Reductions у 2027 році. Тоді людина сплачує повну вартість щомісячної премії та передбачені планом витрати на медичні послуги. Важлива саме імміграційна категорія, а не лише наявність EAD, I-94 чи повідомлення USCIS.

Які документи підготувати: залежно від статусу HealthCare.gov може запросити I-551 (Green Card), I-94/I-94A, I-766 (EAD), паспорт, повідомлення I-797/I-797C або інші докази статусу. Документ допомагає підтвердити статус, але сам по собі не доводить право на фінансову допомогу. Перевіряйте Eligibility Notice та вчасно відповідайте на запити щодо Data Matching Issue (DMI).

Офіційне джерело HealthCare.gov — імміграційний статус і право на Marketplace — https://www.healthcare.gov/immigrants/immigration-status/

Офіційне джерело HealthCare.gov — імміграційні документи — https://www.healthcare.gov/immigrants/documentation/

Програми медичного страхування по-різному використовують імміграційні категорії. Дозвіл на роботу, I-94, повідомлення USCIS або незавершена справа можуть бути важливими доказами, але сама назва документа не визначає право на програму.

Імміграційна ситуація	**Покриття Marketplace**	**Фінансова допомога Marketplace у 2027**
Законний постійний житель (LPR)	Може мати право, якщо виконані інші вимоги Marketplace.	Може мати право залежно від доходу та всіх інших правил PTC/CSR.
Cuban/Haitian entrant	Може мати право за умови виконання інших вимог Marketplace.	Може мати право за умови виконання інших правил.
Мігрант за угодами COFA	Може мати право за умови виконання інших вимог Marketplace.	Може мати право за умови виконання інших правил.
TPS	HealthCare.gov зазначає TPS серед статусів, які можуть давати право на покриття Marketplace.	Покриття Marketplace може бути доступним, але федеральна фінансова допомога за цим статусом у 2027 році не передбачена; зазвичай потрібно платити повну премію.
Біженець / особа з притулком	Може мати право на покриття Marketplace.	Покриття Marketplace може бути доступним, але федеральна фінансова допомога за цим статусом у 2027 році не передбачена; зазвичай потрібно платити повну премію.
Гуманітарний parole	Parole може відповідати вимогам законного перебування для покриття Marketplace залежно від категорії та документів.	Покриття Marketplace може бути доступним, але федеральна фінансова допомога за цим статусом у 2027 році не передбачена; зазвичай потрібно платити повну премію.
Власник EAD	Певні категорії EAD можуть підтверджувати право на Marketplace; перевіряйте базову категорію.	Покриття Marketplace може бути доступним, але федеральна фінансова допомога за цим статусом у 2027 році не передбачена; зазвичай потрібно платити повну премію.
Громадянин / national США	Може мати право на Marketplace за інших виконаних умов.	Може мати право на PTC/CSR за виконання всіх інших вимог.

МЕЖА ІММІГРАЦІЙНОГО ПРАВА Агент з медичного страхування може пояснювати правила програм і запити на документи, але не повинен визначати юридичний імміграційний статус людини або те, як незавершена імміграційна справа змінює цей статус. Такі питання слід адресувати кваліфікованому імміграційному адвокату або акредитованому постачальнику юридичних послуг.

6. Окремо для українців: TPS і гуманітарний parole

Українські сім'ї можуть мати різні поєднання гуманітарного parole, TPS, EAD, незавершених заяв, постійного проживання або членів домогосподарства з різними статусами. Аналіз медичного страхування потрібно проводити окремо для кожної людини.

Якщо у вас TPS

1. Перевірте актуальні документи та дати, пов'язані з TPS.
2. Щодо TPS для України завжди перевіряйте актуальну офіційну сторінку USCIS про TPS для України та відповідні повідомлення Federal Register: поточний період призначення, вимоги до повторної реєстрації та продовження дії дозволу на роботу. Не припускайте, що повідомлення про схвалення TPS або EAD із завершеним терміном дії залишається чинним, доки ви не перевірите застосовні правила продовження та свою індивідуальну відповідність умовам.
3. Перевіряйте право на реєстрацію в Marketplace окремо від права на фінансову допомогу.
4. Для 2027 року не припускайте, що попередні APTC або CSR продовжаться лише тому, що покриття Marketplace залишається доступним.
5. Прочитайте Eligibility Notice 2027 року для кожного члена домогосподарства.
6. Якщо результат не відповідає вашим документам, скористайтеся офіційною допомогою Marketplace та зберігайте всі повідомлення.

Якщо ви в'їхали через Uniting for Ukraine (U4U) або гуманітарний parole

1. Визначте точні документи та дати parole; не покладайтеся лише на позначення 'U4U'.
2. Якщо раніше у вас був Medicaid, уважно прочитайте повідомлення про поновлення або припинення покриття, оскільки федеральні правила фінансування Medicaid/CHIP змінилися 1 жовтня 2026 року.
3. Перевірте, чи застосовується виняток штату або інший шлях покриття, особливо для дітей, вагітності або екстреного медичного стану.
4. Перевірте право на реєстрацію в Marketplace.
5. Для 2027 року окремо визначте, чи доступна федеральна фінансова допомога Marketplace; parole не входить до трьох категорій негромадян, які HealthCare.gov зазначає як такі, що мають право на фінансову допомогу з 1 січня 2027 року.

Сім'ї зі змішаними статусами

В одному домогосподарстві можуть бути люди з різними імміграційними категоріями та різними результатами щодо медичного покриття. Точно вказуйте склад домогосподарства і податкові

зв’язки, визначайте, хто подає заявку на покриття, та читайте рішення щодо кожної людини окремо.

КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ І ЗАЯВКИ Членам сім’ї, які не подають заявку на покриття, все одно може знадобитися надати обмежену інформацію про домогосподарство, якщо цього вимагає заявка. Дотримуйтеся офіційних інструкцій і надавайте лише те, що запитано.

7. Medicaid і CHIP після 1 жовтня 2026 року

Роз’яснення CMS щодо виконання федерального закону обмежують федеральне співфінансування повного покриття Medicaid і CHIP з 1 жовтня 2026 року громадянами/nationals США та визначеними групами негромадян. До визначених груп входять Lawful Permanent Residents, Cuban/Haitian entrants та COFA migrants, за умови виконання інших вимог програми. Право на Medicaid визначає державне агентство, а не страховий агент; цей розділ пояснює, що перевірити і куди звернутися.

Важливі винятки та відмінності між штатами

- Федеральне співфінансування залишається доступним для лікування екстреного медичного стану, коли виконані відповідні вимоги.
- Зміна від жовтня 2026 року не скасовує можливості штату покривати дітей і вагітних жінок, які законно проживають у США, у Medicaid або CHIP.
- Програми, що фінансуються штатом, можуть відрізнятися від повного Medicaid, що фінансується федерально.
- Попереднє покриття не гарантує поновлення після зміни федеральних правил.

Флорида

У Флориді для заявок Medicaid та ведення справи використовуйте портал Department of Children and Families MyACCESS. Рішення про право на програму має надходити через офіційний процес штату, а не з приватного сайту чи неформального припущення.

8. Підготовка заявки Marketplace

Документи, які варто підготувати

Категорія	Що підготувати
Посвідчення особи	Імена точно як у документах, дати народження, номери Social Security, коли це застосовується.
Імміграційні документи	Актуальні I-94/I-94A, I-551, I-766 EAD, паспорт, повідомлення USCIS, наприклад I-797, або інші документи, які запитує Marketplace.
Дохід	Актуальна інформація про зарплату, оцінки доходу від самозайнятості, очікуваний річний дохід та інші дані про дохід, які запитує заявка.

Домогосподарство / податки	Очікуваний статус подання податкової декларації, чоловік/дружина та утриманці, а також кому потрібне покриття.
Поточне покриття	Пропозиції роботодавця, Medicaid/CHIP, Medicare, COBRA або інше страхування.
Контактна інформація	Актуальна адреса, телефон, електронна пошта та бажаний спосіб зв’язку.

Перед поданням

1. Перевірте написання імен, дати та номери документів.

2. Підтвердьте, які члени домогосподарства подають заявку на покриття.

3. Перевірте прогнозований річний дохід та відповіді щодо страхування від роботодавця.

4. Збережіть копію або скриншот сторінки підтвердження.

5. Прочитайте Eligibility Notice, а не лише екран вибору планів.

6. Внесіть у календар усі строки подання документів та апеляцій.

DATA MATCHING ISSUE (DMI) DMI означає, що інформацію Marketplace не вдалося зіставити з надійними джерелами даних і потрібні додаткові підтвердження. Це не означає автоматичну відмову. Уважно прочитайте, що саме запитано, і дайте відповідь до встановленого строку.

9. Як читати та розуміти план медичного страхування

Використовуйте цю сторінку як практичну карту цифр і термінів покриття, які ви найчастіше побачите під час порівняння планів Marketplace. Приклад із APTC нижче застосовується лише до осіб, які відповідають вимогам для отримання федеральної фінансової допомоги. Не всі імміграційні категорії мають таке право у 2027 році.

АНАТОМІЯ ПЛАНУ МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ

Премія, податковий кредит, deductible, out-of-pocket maximum, copay, coinsurance та поширені медичні послуги

НАВЧАЛЬНИЙ ПРИКЛАД — НЕ РЕАЛЬНИЙ СТРАХОВИЙ ПЛАН І НЕ АКАУНТ СПОЖИВАЧА

риклад плану Silver HMO
lver | HMO | Навчальний зразок

Повна щомісячна премія до фінансової допомоги	**$552.52 / місяць**
Податковий кредит (APTC) **федеральна фінансова допомога**	**– $509.00 / місяць**
Ви сплачуєте **ваша щомісячна премія після APTC**	**$43.52 / місяць**

Основні показники покриття (приклади)

Франшиза (deductible) Сума, яку ви можете сплатити за певні покриті послуги до того, як план почне оплачувати ці послуги.	**$2,000 на особу | $4,000 на сім'ю**
Максимум витрат власним коштом Річна межа певних витрат на покриті послуги в мережі; премії зазвичай не враховуються.	**$8,200 на особу | $16,400 на сім'ю**
Первинна допомога (PCP) Приклад фіксованої доплати з першого дня.	**$30 за візит**
Лікар-спеціаліст Приклад фіксованої доплати з першого дня.	**$60 за візит**
Невідкладна допомога (Urgent Care) Термінова допомога без загрози життю, коли допомога потрібна найближчим часом.	**$45 за візит**
Відділення екстреної допомоги (ER) Екстрене обстеження за серйозних або потенційно небезпечних для життя станів.	**25% coinsurance після deductible**
Препарати-генерики Приклад доплати за рецептурний препарат.	**$15**

НИЗЬКА ПРЕМІЯ ≠ НИЗЬКІ ЗАГАЛЬНІ ВИТРАТИ

Порівнюйте щомісячну премію разом із франшизою, максимумом витрат власним коштом, фіксованими доплатами, відсотковою часткою витрат, мережею надавачів медичних послуг, рецептурними препаратами та очікуваним використанням медичних послуг.

URGENT CARE ≠ EMERGENCY ROOM

Urgent Care — невідкладна медична допомога Для проблем, які потребують медичної допомоги найближчим часом, але не становлять безпосередньої загрози життю. Практичний варіант, коли ваш PCP недоступний. Приклади: підвищена температура, інфекція, незначна травма чи розтягнення, поріз, який може потребувати накладання швів, або інші термінові, але не екстрені проблеми.	**Emergency Room (ER)** — відділення екстреної допомоги Для серйозних або потенційно небезпечних для життя станів, які потребують негайного медичного обстеження. Приклади: сильний біль у грудях, утруднене дихання, ознаки інсульту, втрата свідомості, неконтрольована кровотеча або інші небезпечні для життя стани.

Як працюють основні витрати разом

Щомісячна премія — це ціна за підтримання страхування активним. Франшиза (deductible), фіксовані доплати (copayments), відсоткова частка витрат (coinsurance) та максимум витрат власним коштом (out-of-pocket maximum) описують, як можуть розподілятися витрати, коли ви користуєтеся покритими медичними послугами. Ці показники відповідають на різні питання і мають оцінюватися разом.

Витрата	**Просте пояснення**	**Питання, яке варто поставити**
Страхова премія (premium)	Сума, яку стягують за план, зазвичай щомісяця.	Скільки я фактично сплачуватиму щомісяця після будь-якого доступного APTC?
Франшиза (deductible)	Сума, яку ви можете сплачувати за певні покриті послуги до того, як план почне оплачувати ці послуги.	Які послуги доступні до виконання франшизи?
Фіксована доплата (copayment)	Фіксована сума за покриту послугу.	Ця доплата застосовується до чи після виконання франшизи?
Відсоткова частка витрат (coinsurance)	Відсоток від дозволеної вартості, який ви можете сплачувати.	Який відсоток застосовується і чи входить надавач послуг до мережі?
Максимум витрат власним коштом	Річна межа певних витрат на покриті послуги в мережі.	Що не зараховується до цього ліміту?

НИЗЬКА ПРЕМІЯ ≠ НИЗЬКІ ЗАГАЛЬНІ ВИТРАТИ План із дуже низькою щомісячною премією може мати високу франшизу, обмежену мережу або дорогі ліки. Порівнюйте план у цілому.

Металеві рівні планів

Bronze, Silver, Gold і Platinum описують, як загалом розподіляються витрати між планом і учасником; це не рейтинги якості. Катастрофічні плани мають окремі правила права на участь. Якщо доступний CSR, структура Silver-плану особливо важлива.

З податковим кредитом і без нього

Той самий умовний план Marketplace може мати зовсім різну щомісячну вартість залежно від того, чи застосовується авансовий податковий кредит (APTC).

	З податковим кредитом	**Без податкового кредиту**
	Ви маєте право на APTC	*Ви не маєте права на APTC*
Приклад: план Silver (той самий план в обох колонках)		
Повна щомісячна премія	$552.52	$552.52
Податковий кредит (APTC)	–$509.00	$0.00
Ваш щомісячний платіж	**$43.52**	**$552.52**
Покриття плану (однакове в обох колонках)		
Візит до основного лікаря (PCP)	$30 доплата	$30 доплата
Візит до спеціаліста	$60 доплата	$60 доплата
Візит до Urgent Care	$45 доплата	$45 доплата
Франшиза (сума, яку ви сплачуєте, поки план не почне брати участь у витратах)	$2,000	$2,000
Межа витрат (максимум за рік)	$8,200	$8,200

Навчальний приклад: однакове покриття та умови оплати медичних послуг. Змінюється лише фінансова допомога для щомісячного платежу.

ВАЖЛИВО: APTC $0.00 не означає автоматично, що ви не можете придбати покриття Marketplace. Право на покриття залежить від ваших обставин.

Лише навчальний приклад — не реальний план і не прогноз цін на 2027 рік. План та його стандартні умови однакові в обох колонках; відрізняється лише APTC. Окремі знижки Cost-Sharing Reductions (CSR) можуть змінювати deductible та copays для осіб, які відповідають вимогам і обрали Silver plan.

Важливо для 2027 року: деякі іммігранти із законним статусом можуть придбати покриття Marketplace, але не мати права на федеральну фінансову допомогу через свою імміграційну

категорію. Тоді вони зазвичай сплачують повну вартість premium. Завжди перевіряйте актуальне рішення Marketplace щодо права на допомогу.

10. Мережі, рецептурні препарати та попередній дозвіл

План — це більше, ніж його ціна. Перед оформленням також перевірте, як працює план: точну мережу надавачів медичних послуг, перелік покритих рецептурних препаратів, правила направлень та вимоги попереднього дозволу.

Перевіряйте конкретний план, а не лише страхову компанію

Одна страхова компанія може пропонувати кілька планів із різними мережами. Лікар, який приймає один план страховика, може не брати участі в іншому.

1. Шукайте в актуальному каталозі саме точну назву плану.
2. Перевірте свого основного лікаря, спеціалістів, бажану лікарню, лабораторію та заклади діагностичної візуалізації.
3. Коли це практично, підтверджуйте участь надавача медичних послуг як у нього самого, так і у страховика.
4. Для ліків перевірте точний препарат, дозування, рівень покриття, правила аптеки та вимоги попереднього дозволу.

Типи планів

Тип	Типова структура
HMO	Зазвичай використовує визначену мережу та може вимагати координації через основного лікаря або направлень.
EPO	Зазвичай обмежує планове покриття мережею, крім екстрених випадків.
PPO	Може дозволяти послуги поза мережею, часто з вищими витратами для учасника.
POS	Поєднує особливості мережі та направлень; деталі залежать від плану.

КАТАЛОГИ НАДАВАЧІВ ПОСЛУГ МОЖУТЬ ЗМІНЮВАТИСЯ Участь у мережі може змінюватися протягом року. Зберігайте важливі підтвердження та, коли це практично, перевіряйте участь повторно перед запланованою послугою.

11. Після оформлення страхування

1. Сплатіть першу страхову премію до строку, встановленого страховою компанією, якщо це потрібно.
2. Підтвердьте дату початку покриття, перш ніж скасовувати попереднє страхування.
3. Створіть обліковий запис учасника у страховій компанії.
4. Перевірте страхову картку та призначеного основного лікаря, якщо це застосовується.

5. Дізнайтеся, де знаходити страхові вимоги на оплату послуг і пояснення страхових виплат (EOB).

6. Відповідайте на запити Marketplace щодо документів або DMI.

7. Повідомляйте про необхідні зміни складу домогосподарства, доходу, адреси або покриття через офіційний процес.

8. Зберігайте підтвердження реєстрації, повідомлення, записи про платежі та завантажені документи.

Нагадування щодо податків

Домогосподарствам, які отримують APTC, зазвичай потрібна форма 1095-A від Marketplace, і вони мають провести звірку податкового кредиту заповнивши форму 8962 і подавши її разом із федеральною податковою декларацією. Згідно з чинними роз'ясненнями CMS після судових рішень, сама лише відсутність звірки кредитів за попередній рік не повинна призводити до відмови в авансових податкових кредитах (APTC) на 2027 рік. Обов'язок подати декларацію та провести звірку кредитів зберігається. Перевіряйте актуальні роз'яснення CMS.

12. Спеціальні періоди реєстрації (SEP)

Поза Open Enrollment реєстрація в Marketplace або зміна плану зазвичай потребує права на спеціальний період реєстрації (SEP). Поширені події, що дають таке право, можуть включати втрату відповідного покриття, шлюб, народження/усиновлення дитини та певні переїзди, але точні правила й вимоги до документів мають значення.

НЕ ЗВОЛІКАЙТЕ Для багатьох SEP діє обмежене вікно навколо події, що дає право на реєстрацію. Повідомляйте про подію своєчасно та зберігайте підтвердження.

Вимоги до перевірки можуть змінюватися; дотримуйтесь актуальних інструкцій Marketplace щодо документів. Не припускайте, що життєва подія автоматично створює SEP або що усного пояснення достатньо.

13. Практичні ситуації

Власник TPS поновлює покриття на 2027 рік

Покриття Marketplace може залишатися доступним, оскільки HealthCare.gov зазначає TPS серед статусів, які можуть давати право на реєстрацію. Але з 1 січня 2027 року TPS не входить до трьох категорій негромадян, зазначених як такі, що мають право на фінансову допомогу Marketplace. Прочитайте Eligibility Notice і порівняйте повну страхову премію, якщо фінансова допомога не надана.

Особа з U4U parole втрачає Medicaid

Не припускайте, що попередній Medicaid автоматично продовжується після 1 жовтня 2026 року. Прочитайте повідомлення штату, перевірте точну імміграційну категорію та можливі шляхи для дітей, вагітності або екстреного медичного стану, а також окремо перевірте право на Marketplace. Для 2027 року гуманітарний parole не входить до трьох категорій негромадян, які HealthCare.gov зазначає як такі, що мають право на фінансову допомогу Marketplace.

Власник Green Card

LPR є однією з категорій негромадян, які HealthCare.gov зазначає як такі, що потенційно мають право на фінансову допомогу Marketplace у 2027 році, але вимоги щодо доходу, податкового домогосподарства, страхування від роботодавця та інші умови все одно застосовуються.

Сім'я з різними статусами

Застосовуйте правила окремо до кожної людини. Один член домогосподарства може отримувати фінансову допомогу, тоді як інший може лише придбати покриття за повною ціною, а дитина може мати окремий шлях через Medicaid/CHIP.

Дохід змінився після оформлення

Оновлюйте дані в Marketplace, коли це потрібно. APTC базується на інформації про право на допомогу та узгоджується для податкових цілей. Зберігайте новий Eligibility Notice.

Лікар зазначений як такий, що «приймає цю страховку»

Перевіряйте конкретний план і мережу, а не лише назву страхової компанії. За можливості підтверджуйте участь важливих надавачів послуг до оформлення.

14. Поширені помилки

Помилка	Кращий підхід
Припускати, що минулорічна субсидія продовжиться	Перевірте право на допомогу заново для 2027 року та прочитайте нове повідомлення.
Плутати право на Marketplace з правом на субсидію	Розглядайте їх як окремі рішення.
Використовувати EAD як повний імміграційний аналіз	Перевірте базову імміграційну категорію та правило конкретної програми.
Обирати лише за страховою премією	Порівнюйте франшизу, максимум витрат власним коштом, мережу, рецептурні препарати та очікувану медичну допомогу.
Перевіряти страховика, але не конкретний план	Перевірте точну мережу.
Ігнорувати DMI або повідомлення про поновлення	Відповідайте через офіційний канал до встановленого строку.
Скасовувати старе покриття надто рано	Спочатку підтвердьте нову дату початку покриття та перший платіж.
Використовувати застарілі огляди імміграційних правил 2025/2026	Перевірте дату набрання чинності та актуальні правила на 2027 рік.

15. Чеклісти

Перед Open Enrollment

- Підтвердьте строк реєстрації на 2027 рік для вашого Marketplace.

- Зберіть імміграційні документи та документи, що посвідчують особу.
- Оцініть дохід домогосподарства на 2027 рік.
- Складіть список потрібних лікарів, лікарень і рецептурних препаратів.
- Перевірте, чи буде доступне страхування від роботодавця.
- Визначте членів домогосподарства, яким потрібне покриття.

Перед вибором плану

- Прочитайте Eligibility Notice.
- Підтвердьте щомісячну страхову премію після будь-якої доступної фінансової допомоги.
- Порівняйте франшизу та максимум витрат власним коштом.
- Перевірте точну мережу надавачів послуг.
- Перевірте перелік покритих ліків та вимоги попереднього дозволу.
- Підтвердьте тип плану та правила направлень.

Після оформлення

- Сплатіть першу страхову премію.
- Підтвердьте дату початку покриття.
- Збережіть підтвердження реєстрації та оплати.
- Створіть обліковий запис учасника.
- Відповідайте на будь-який DMI.
- Зберігайте всі повідомлення.
- Повідомляйте про зміни, які потрібно декларувати.

16. Глосарій

Термін	Значення
APTC	Advance Premium Tax Credit — податковий кредит, який сплачується авансом для зменшення щомісячної премії Marketplace домогосподарства, що має право на допомогу.
CSR	Cost-Sharing Reductions — зменшення певних витрат власним коштом для споживачів, які мають право на допомогу та обрали відповідний план.
DMI	Data Matching Issue: запит на підтвердження, коли інформація Marketplace не збігається з надійними джерелами даних.
EAD	Employment Authorization Document (Form I-766), зазвичай — дозвіл на роботу.
FPL	Federal Poverty Level — федеральний рівень бідності, показник доходу, який використовується у правилах права на багато програм.

LPR	Lawful Permanent Resident — законний постійний житель, зазвичай — власник Green Card.
OEP	Open Enrollment Period — період відкритої реєстрації.
SEP	Special Enrollment Period — спеціальний період реєстрації поза OEP за умови виконання відповідних правил.
TPS	Temporary Protected Status — тимчасовий захищений статус.
U4U	Процес гуманітарного parole Uniting for Ukraine.
Страхова премія (premium)	Регулярна сума за страхування, зазвичай щомісячна.
Франшиза (deductible)	Сума, яку учасник може сплачувати за певні покриті послуги до початку оплати цих послуг планом.
Відсоткова частка витрат (coinsurance)	Відсоток від дозволеної вартості, який може сплачувати учасник.
Максимум витрат власним коштом	Річна межа певних витрат на покриті послуги в мережі; страхові премії зазвичай не враховуються.

17. Поширення та використання в громаді

Цей посібник розроблено для широкої освітньої роботи та поширення через організації, що працюють з іммігрантами, некомерційні, громадські та професійні організації. Видання 2027 року призначене для поширення через Florida for Ukraine (FL4UA), Skylake Insurance та інші громадські й професійні канали, щоб допомогти іммігрантським домогосподарствам краще розуміти зміни, які впливають на медичне покриття та фінансову допомогу. Відгуки громадських організацій, страхових фахівців і користувачів можуть допомогти визначити, що слід уточнити або покращити в майбутніх виданнях.

18. Офіційні ресурси та джерела

Правила можуть змінюватися. Для реальної заявки використовуйте актуальні офіційні джерела та повідомлення, видані щодо конкретної справи.

HealthCare.gov — реєстрація в Marketplace, право на участь, інформація про імміграційний статус, порівняння планів і допомога

HealthCare.gov — імміграційний статус і фінансова допомога Marketplace у 2027 році

HealthCare.gov — дати Open Enrollment на 2027 рік — https://www.healthcare.gov/quick-guide/one-page-guide-to-the-marketplace/

CMS — остаточне правило HHS Notice of Benefit and Payment Parameters for 2027 — https://www.cms.gov/newsroom/fact-sheets/hhs-notice-benefit-payment-parameters-2027-final-rule

CMS — нові обмеження федерального фінансування Medicaid і CHIP для певних негромадян — https://www.cms.gov/newsroom/press-releases/cms-issues-guidance-implement-new-limits-federal-medicaid-chip-funding-certain-noncitizens

Medicaid.gov — федеральна політика Medicaid і CHIP

Medicare.gov — право на Medicare, реєстрація та покриття

IRS — огляд Premium Tax Credit

Florida DCF MyACCESS — заявки Medicaid у Флориді та ведення справ

Офіційні джерела (прямі посилання; перевірено 13 жовтня 2026 року; матеріали CMS та IRS щодо FTR і повернення APTC додано 13 листопада 2026 року):

HealthCare.gov — Open Enrollment на 2027 рік і дати початку покриття — https://www.healthcare.gov/quick-guide/one-page-guide-to-the-marketplace/

HealthCare.gov — імміграційний статус і фінансова допомога Marketplace у 2027 році — https://www.healthcare.gov/immigrants/immigration-status/

HealthCare.gov — іммігранти, які законно перебувають у США, та фінансова допомога — https://www.healthcare.gov/immigrants/lawfully-present-immigrants/

HealthCare.gov — імміграційні документи — https://www.healthcare.gov/immigrants/documentation/

Medicaid.gov — впровадження розділу 71109 з 1 жовтня 2026 року — https://www.medicaid.gov/federal-policy-guidance/downloads/sho26001.pdf

HHS ASPE — федеральні рівні бідності 2026 року — https://aspe.hhs.gov/poverty-guidelines ; HealthCare.gov — таблиця FPL 2026 року — https://www.healthcare.gov/glossary/federal-poverty-level-fpl/

IRS — право на Premium Tax Credit — https://www.irs.gov/affordable-care-act/individuals-and-families/eligibility-for-the-premium-tax-credit

CMS — вимога FTR (неподання декларації та непроведення звірки) для планових років 2026 і 2027 (22 липня 2026 року) — https://www.cms.gov/files/document/ftr-requirement-py26-27-statement-072226.pdf

CMS — заява щодо справи City of Columbus v. Kennedy (31 липня 2026 року) — https://www.cms.gov/files/document/statement-re-city-columbus-073126.pdf

IRS — обмеження суми повернення надлишку APTC більше не діють (податковий рік 2026) — https://www.irs.gov/tax-professionals/eitc-central/repayment-caps-eliminated-for-excess-advance-payments-of-the-premium-tax-credit

HealthCare.gov — зменшення витрат на медичні послуги (CSR) — https://www.healthcare.gov/lower-costs/save-on-out-of-pocket-costs/

Florida DCF — MyACCESS — https://myaccess.myflfamilies.com/

Medicare.gov — Medicare — https://www.medicare.gov/

Примітка про публікацію

Цей посібник призначений для освітньої роботи з іммігрантськими громадами, громадськими організаціями та споживачами. Видання 2027 року: листопад 2026 року; інформацію перевірено 13

листопада 2026 року. Матеріал можуть поширювати некомерційні, громадські та професійні організації із зазначенням авторства Юлії Хоменко, збереженням змісту та попередження про необхідність перевіряти актуальні офіційні правила. Публікація або поширення організацією не замінює офіційних рішень щодо права на програми чи індивідуальних юридичних, податкових або страхових консультацій.

ПЕРЕВІРТЕ ІНФОРМАЦІЮ ПЕРЕД ДІЯМИ Ця публікація не замінює офіційного рішення Marketplace, Medicaid, CHIP або Medicare щодо права на програму, податкової консультації чи юридичної консультації з імміграційних питань. Якщо питання залежить від юридичного імміграційного статусу, зверніться до кваліфікованого імміграційного адвоката або акредитованого постачальника юридичних послуг.

Про автора

Юлія Хоменко працює в страховій галузі з 2019 року та має ліцензію агента з медичного страхування і страхування життя у Флориді з 2025 року. Її робота зосереджена на медичному покритті Marketplace та допомозі іммігрантським і багатомовним домогосподарствам у реєстрації, розумінні змін у праві на програми, виборі планів і прийнятті рішень щодо покриття.