



Short Term Disability Insurance

Unum Life Insurance Company of America



How does it work?

If a covered illness or injury keeps you from working, Short Term Disability Insurance replaces part of your income while you recover. As long as you remain disabled, you can receive payments for up to 26 weeks.

You're generally considered disabled if you're unable to do important parts of your job — and your income suffers as a result.

Why is this coverage so valuable?

You can use the money however you choose. It can help you pay for your rent or mortgage, groceries, out-of-pocket medical expenses and more.

Short Term Disability Insurance pays you a weekly benefit if you have a covered disability that keeps you from working.

Since our founding in 1848, Unum has been a leader in the employee benefits business.

Innovation, integrity and an unwavering commitment to our customers has helped us become a global leader in financial protection benefits.



Consider your expenses

Utilities	\$
Housing	\$
Groceries	\$
Transportation	\$
Child care/Elder care	\$
Medical/Personal care	\$
Education	\$
Insurance	\$

How much coverage can I get?

You*	<p>You are eligible for coverage if you are an active employee in the United States working a minimum of 30 hours per week.</p> <p>Cover 60% of your weekly income, up to a maximum benefit of \$1,200 per week. The weekly benefit may be reduced or offset by other sources of income.</p> <p><small>*See the Legal Disclosures for more information.</small></p>
-------------	---

If you don't sign up now but decide to apply later, you may have to answer health questions.

This plan does not cover pre-existing conditions. See the disclosure section to learn more.

Elimination period (EP)

This is the number of days that must pass between your first day of a covered disability and the day you can begin to receive your disability benefits.

Your benefits would begin after 0 days if you become disabled due to an injury and 7 days if you become disabled due to an illness.

Benefit duration (BD)

The maximum number of weeks you can receive benefits while you're disabled. You have a 26 week benefit duration.

Calculate your cost

- For step 2:

Enter your rate from the Rate Chart, based on your age.

(Choose the age you will be when your coverage becomes effective. See your plan administrator for your plan effective date.)

Disability worksheet						
1 Calculate your weekly disability benefit.						
\$ _____ ÷ 52 = \$ _____	x	60% =	\$ _____			
Your annual earnings	Your weekly earnings	(Max % of income covered)	Max weekly benefit available (if the amount exceeds the plan max of \$1,200, enter \$1,200.)			
2 Calculate your cost per paycheck.						
\$ _____ ÷ 10 = \$ _____	x	\$ _____ =	\$ _____ x 12 = \$ _____	÷	26 =	\$ _____
Your weekly benefit amount		Your rate	Your monthly cost	Your annual cost	Number of paychecks per year	Your cost per paycheck

Age	Rates
15-24	\$0.460
25-29	\$0.105
30-34	\$1.380
35-39	\$0.990
40-44	\$0.680
45-49	\$0.740
50-54	\$0.850
55-59	\$1.010
60-64	\$1.270
65+	\$1.520

Billed amount may vary slightly. Your rate is based on your age and will increase as you move to the next age band. * The maximum covered annual income is \$104,000.

Exclusions and Limitations

Active employee

You are considered in active employment, if on the day you apply for coverage, you are being paid regularly by your employer for the required minimum hours each week and you are performing the material and substantial duties of your regular occupation.

Delayed effective date of coverage

Insurance coverage will be delayed if you are not an active employee because of an injury, sickness, temporary layoff, or leave of absence on the date that insurance would otherwise become effective.

Definition of disability

You are considered disabled when Unum determines that, due to sickness or injury:

- You are limited from performing the material and substantial duties of your regular occupation; and
- You have a 20% or more loss in weekly earnings

You must be under the regular care of a physician in order to be considered disabled.

The loss of a professional or occupational license or certification does not, in itself, constitute disability.

“Substantial and material acts” means the important tasks, functions and operations generally required by employers from those engaged in your usual occupation that cannot be reasonably omitted or modified.

Unless the policy specifies otherwise, as part of the disability claims evaluation process, Unum will evaluate your occupation based on how it is normally performed in the national economy, not how work is performed for a specific employer, at a specific location or in a specific region.

Pre-existing conditions

You have a pre-existing condition if:

- You received medical treatment, consultation, care or services including diagnostic measures for the condition, or took prescribed drugs or medicines for it in the 3 months just prior to your effective date of coverage; and
- The disability begins in the first 12 months after your effective date of coverage.

Deductible sources of income

Your disability benefit may be reduced by deductible sources of income and any earnings you have while you are disabled, including such items as group disability benefits or other amounts you receive or are entitled to receive:

- Workers’ compensation or similar occupational benefit laws
- State compulsory benefit laws
- Automobile liability insurance policy
- Motor vehicle insurance policy or plan
- No fault motor vehicle plan
- Legal judgments and settlements
- Salary continuation or sick leave plans, if applicable
- Other group or association disability programs or insurance
- Social Security or similar governmental programs

Continuity of Coverage

If the employee was not insured under the plan continuity of coverage will not apply. If the employee was insured under the prior plan but is not in active employment on the Unum plan effective date (due to illness or injury), the person will be covered under the Unum plan, but payment will be limited to what would have been paid under the prior plan. Unum will reduce the payment by the prior carrier’s liability. If the employee was insured under the prior plan and is in active employment on the Unum plan effective date, the person must satisfy the pre-ex provision under the Unum plan or the prior carrier’s plan. If satisfied under the Unum plan, payment will be made according to the Unum plan. If satisfied under the prior plan (but not the Unum plan), payment will be administered under the Unum plan, but the payment will be the lesser of the Unum weekly benefit or the prior plan’s weekly benefit.

Exclusions and limitations

Benefits will not be paid for disabilities caused by, contributed to by, or resulting from:

- War, declared or undeclared or any act of war
- Active participation in a riot
- Intentionally self-inflicted injuries;
- Loss of professional license, occupational license or certification;
- Commission of a crime for which you have been convicted;
- Any period of disability during which you are incarcerated;
- Any occupational injury or sickness (this will not apply to a partner or sole proprietor who cannot be covered by law under workers’ compensation or any similar law);
- Excluded pre-existing conditions (see definition).

The loss of a professional or occupational license does not, in itself, constitute disability.

Termination of coverage

Your coverage under the policy ends on the earliest of the following:

- The date the policy or plan is cancelled
- The date you no longer are in an eligible group
- The date your eligible group is no longer covered
- The last day of the period for which you made any required contributions
- The last day you are in active employment except as provided under the covered layoff or leave of absence provision.

Unum will provide coverage for a payable claim that occurs while you are covered under the policy or plan. This information is not intended to be a complete description of the insurance coverage available. The policy or its provisions may vary or be unavailable in some states. The policy has exclusions and limitations which may affect any benefits payable. For complete details of coverage and availability, please refer to Policy Form C.FP-1 et al., or contact your Unum representative.

Underwritten by: Unum Life Insurance Company of America, Portland, Maine

© 2022 Unum Group. All rights reserved. Unum is a registered trademark and marketing brand of Unum Group and its insuring subsidiaries.



Buckeye Elementary School District

El Seguro de Discapacidad a Corto Plazo

Unum Life Insurance Company of America



¿Cómo funciona?

Si no puede trabajar debido a una enfermedad o lesión cubierta, el seguro por discapacidad a corto plazo reemplazará parte de sus ingresos mientras se encuentra en el proceso de recuperación. Durante el tiempo que tenga su discapacidad, puede recibir pagos durante 26 semanas, como máximo.

Generalmente, se considera que tiene una discapacidad si no puede desempeñar tareas importantes de su trabajo y, como resultado, sus ingresos se ven afectados.

¿Por qué es tan valiosa esta cobertura?

Puede utilizar el dinero como desee. El dinero puede ayudarle a pagar el alquiler o la hipoteca, la comida, los gastos médicos por cuenta propia y más.

El seguro por discapacidad a corto plazo le paga un beneficio semanal si tiene una discapacidad cubierta que le impide trabajar.

Desde nuestra fundación en 1848, Unum ha sido líder en los beneficios empresariales para los empleados.

La innovación, la integridad y un compromiso inquebrantable con nuestros clientes nos han ayudado a convertirnos en un líder mundial en beneficios de protección financiera.



Considere sus gastos semanales

Servicios	\$
Alojamiento	\$
Comestibles	\$
Transporte	\$
Cuidado de niños/cuidado de ancianos	\$
Cuidado médico / personal	\$
Educación	\$
Seguros	\$

¿Qué cantidad de cobertura puedo adquirir?

Usted*	Usted califica para recibir cobertura si es empleado activo en los Estados Unidos y trabaja un mínimo de 30 horas por semana.
	Cubre el 60% de sus ingresos semanales, hasta un beneficio máximo de \$1,200 por semana. El beneficio semanal podría reducirse o compensarse con otras fuentes de ingresos.
	<small>*Para más información, consulte las Divulgaciones Legales que se encuentran al final de este folleto.</small>

Si no se inscribe ahora pero luego decide solicitar cobertura, es posible que deba responder preguntas de salud.

Este plan no cubre condiciones preexistentes. Consulte la sección de divulgaciones para aprender más.

Periodo de eliminación (EP)

Es la cantidad de días que debe transcurrir entre el primer día de su incapacidad cubierta y el día en que usted pueda empezar a recibir los beneficios por incapacidad.

Sus beneficios comenzarían después de 0 días en caso de haber estado incapacitado debido a una lesión y 7 días debido a una enfermedad.

Duración del beneficio (BD)

La cantidad máxima de semanas que puede recibir beneficios durante la discapacidad. Tienes una duración de beneficio de 26 semanas.

- Parel paso 2: Introduzca la tarifa que corresponda a su edad consultando la tabla de tarifas.

(Elija la edad que tendrá cuando su cobertura entrará en vigor. Consulte al administrador de su plan para conocer la fecha de inicio de vigencia de su plan.)

Hoja de cálculo para el Seguro de Incapacidad						
1 Calcule su beneficio semanal para incapacidad.						
\$ _____ ÷ 52 = \$ _____	x	60% =	\$ _____			
Sus ingresos anuales	Sus ingresos semanales	(Porcentaje máximo de ingresos sujeto a cobertura)	Beneficio semanal máximo disponible (si el monto supera el máximo del plan de \$1,200, introduzca \$1,200).			
2 Calcule su costo por cheque.						
\$ _____ ÷ 10 = \$ _____	x	\$ _____ =	\$ _____ x	12 = \$ _____ ÷	26 =	\$ _____
Su cantidad de beneficio semanal		Su tarifa	Su costo mensual	Su costo anual	Número de cheques al año	Su costo por cheque

Edad	Tarifas
15-24	\$0.460
25-29	\$0.105
30-34	\$1.380
35-39	\$0.990
40-44	\$0.680
45-49	\$0.740
50-54	\$0.850
55-59	\$1.010
60-64	\$1.270
65+	\$1.520

El monto real que se le facture puede variar ligeramente. Su tarifa se basa en su edad y aumentará a medida que pase al siguiente rango de edad. * Los máximos ingresos anuales que se cubren son de \$104,000.

Exclusiones y limitaciones

Empleado activo

Se considerará un empleado activo si en el día en que solicite cobertura, usted está recibiendo un pago regular de su empleador por trabajar la cantidad mínima de horas semanales requeridas y está llevando a cabo las tareas esenciales y sustanciales de su ocupación habitual.

Fecha de vigencia retrasada de la cobertura

Se atrasará la cobertura del seguro si no trabaja como empleado activo a causa de una lesión, enfermedad, despido temporal de trabajo o licencia de ausencia en la fecha en que, de lo contrario, el seguro entraría en vigencia.

Definición de incapacidad

Se considerará incapacitado si Unum determina que, debido a una enfermedad o lesión:

- tiene limitaciones para llevar a cabo las tareas esenciales y sustanciales de su ocupación habitual; y
- ha perdido el 20% o más de sus ingresos semanales.

Debe estar bajo el cuidado regular de un médico a fin de ser considerado incapacitado.

La pérdida de una licencia o certificación profesional u ocupacional no constituye, en sí misma, una incapacidad. Los 'actos sustanciales y esenciales' son las tareas, funciones y operaciones importantes que los empleadores requieren normalmente que las personas realicen como parte de su ocupación usual, y que no pueden ser razonablemente omitidas o modificadas. A menos que la póliza especifique lo contrario, como parte del proceso de evaluación de reclamaciones por incapacidad, Unum evaluará su ocupación en función de cómo se realice normalmente en la economía nacional, no en el modo en que se realice para un empleador específico, en un establecimiento específico ni en una región específica.

Condiciones preexistentes

Se considerará que usted tiene una condición preexistente si:

- recibió tratamiento, consultas, cuidados o servicios médicos, incluyendo medidas de diagnóstico, o tomó fármacos o medicamentos recetados para la condición en los 3 meses inmediatamente anteriores a la fecha de vigencia de su cobertura; y
- la incapacidad comienza durante los primeros 12 meses posteriores a la fecha de vigencia de su cobertura.

Fuentes de ingresos deducibles

Su beneficio por incapacidad puede reducirse por fuentes de ingresos deducibles y por cualquier ingreso que perciba mientras esté incapacitado. Además, puede incluir tales fuentes como beneficios por incapacidad colectivos u otras cantidades que reciba o tenga derecho a recibir en virtud de:

- leyes de indemnización laboral o leyes similares respecto a beneficios ocupacionales
- leyes estatales de beneficios obligatorios
- una póliza de responsabilidad civil de un seguro de autos
- una póliza o un plan de seguro de vehículos a motor
- seguro a todo riesgo de vehículos a motor
- sentencias y acuerdos judiciales
- planes de continuación de sueldo o planes de ausencia por enfermedad, si se incluyen
- otros programas o seguros de incapacidad colectivos o de asociaciones
- Seguro Social u otros programas gubernamentales similares

Continuidad de Cobertura

Si el empleado no estaba asegurado bajo el plan, no aplicará la continuidad de la cobertura. Si el empleado estaba asegurado bajo el plan anterior pero no tiene un empleo activo en la fecha de vigencia del plan de Unum (debido a una enfermedad o lesión), la persona estará cubierta por el plan de Unum, pero el pago se limitará a lo que se habría pagado bajo el plan anterior. Unum reducirá el pago por la responsabilidad de la aseguradora anterior. Si el empleado estaba asegurado bajo el plan anterior y está en un empleo activo en la fecha de vigencia del plan de Unum, la persona debe cumplir con la disposición preexistente bajo el plan de Unum o el plan de la aseguradora anterior. Si está conforme con el plan de Unum, el pago se realizará de acuerdo con el plan de Unum. Si está conforme con el plan anterior (pero no con el plan de Unum), el pago se administrará según el plan de Unum, pero el pago será el menor del beneficio de Unum semanal o del beneficio del plan anterior semanal.

Exclusiones y limitaciones

No se pagarán beneficios por incapacidades que se causen por, deriven de, o se produzcan como resultado de:

- guerra, declarada o no, o cualquier otro acto de guerra;
- participación activa en un disturbio;
- autolesiones intencionales;
- pérdida de una licencia profesional u ocupacional, o certificación;
- comisión de un delito por el cual usted haya recibido una condena;
- todo periodo de incapacidad durante el cual se encuentre en prisión;
- cualquier enfermedad o lesión ocupacional (no se aplicará para los socios o propietarios únicos que por ley no puedan estar cubiertos bajo una ley de indemnización laboral o ley similar);
- condiciones de salud preexistentes excluidas (ver definición).

La pérdida de una licencia o certificación profesional u ocupacional no constituye, en sí misma, una incapacidad.

Terminación de cobertura

Su cobertura bajo la póliza termina cuando ocurre el primero de los siguientes eventos:

- la fecha en que se cancele la póliza o el plan
- la fecha en que deje de pertenecer a un grupo que reúna los requisitos necesarios
- la fecha en que su grupo que reúne los requisitos deje de estar cubierto
- el último día del periodo para el cual usted haya hecho alguna contribución obligatoria
- el último día en que trabaje como empleado activo a menos que se aplique la provisión de despidos o licencias de ausencia cubiertos

Unum proveerá cobertura para una reclamación válida que surja mientras usted esté cubierto en virtud de la póliza o el plan.

Esta información no pretende ser una descripción completa de la cobertura de seguro disponible. Es posible que la póliza o sus disposiciones varíen o no estén disponibles en algunos estados. La póliza tiene exclusiones y limitaciones que pueden afectar cualquiera de los beneficios pagaderos. Para conocer los detalles completos de la cobertura y su disponibilidad, consulte el Formulario de Póliza C.FP-1 et al., o comuníquese con su representante de Unum.

Suscrito por: Unum Life Insurance Company of America, Portland, Maine

© 2022 Unum Group. Todos los derechos reservados. Unum es una marca registrada y una marca de comercialización de Unum Group y sus subsidiarias aseguradoras.