



Kyocera

# Long Term Disability Insurance



## How does it work?

This employer-paid coverage provides a monthly benefit if you have a covered illness or injury and you can't work for a few months — or even longer. 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?

Your employer is paying the cost of this coverage. You can use the benefits however you choose. It can help you pay for your rent or mortgage, groceries, out-of-pocket medical expenses and more.

## 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 monthly income, up to a maximum payment of \$10,000.</p> <p>*See the Legal Disclosures for more information.</p>
------	---

The monthly benefit may be reduced or offset by other sources of income. The IRS may require you to pay taxes on certain benefit payments. See your tax advisor for details.

If you don't enroll now but decide to apply later, you may have to answer health questions to receive coverage. This plan does not cover pre-existing conditions. See the disclosure section to learn more.

## Elimination period (EP)

Your elimination period is 180 days. This is the number of days that must pass after a covered accident or illness before you can begin to receive benefits.

## Benefit duration (BD)

This is the maximum length of time you can receive benefits while you're disabled. You can receive benefits up to the Social Security (SS) normal retirement age. If you become disabled after your normal retirement age, check with your employer for the maximum length of time applicable to you.

Long Term Disability Insurance can replace part of your income if a disability keeps you out of work for a long period of time

## What else is included?

### Survivor benefit

If you die while you've been disabled and receiving benefits for at least 180 days, your family could get a benefit equal to 3 months of your gross disability payment.

## Additional benefits:

### **Disability Plus benefit**

Provides an additional monthly benefit when there is the loss of two or more Activities of Daily Living or Cognitive Impairment.

### **Tax Choice**

Your employer includes the cost of your employer-paid coverage in your taxable income.

## 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.

### Benefit Duration

The duration of your benefit payments is based on your age when your disability occurs. Your Long Term Disability benefits are payable while you continue to meet the definition of disability. Please refer to your plan document for the duration of benefits under this policy.

### Definition of disability

You are considered disabled when Unum determines that:

- You are limited from performing the material and substantial duties of your regular occupation due to sickness or injury; and
- You have a 20% or more loss of indexed monthly earnings due to the same sickness or injury

After 24 months, you are considered disabled when Unum determines that due to the same sickness or injury, you are unable to perform the duties of any gainful occupation for which you are reasonably fitted by education, training or experience.

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 that are generally required by employers from those engaged in your usual occupation and that cannot be reasonably omitted or modified.

### 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, including a temporary disability benefit under a workers' compensation law
- Other group insurance plans
- A group plan sponsored by your employer
- Governmental retirement system
- Salary continuation or sick leave plans - if included
- Retirement payments
- Social Security or similar governmental programs

### Exclusions and limitations

Your plan does not cover any disabilities caused by, contributed to by, or resulting from your:

- Intentionally self-inflicted injuries;
- Active participation in a riot;
- Loss of a professional license, occupational license or certification;
- Participation in a felony or which you have been convicted; or
- Pre-existing conditions (See the disclosure section to learn more).

Your plan will not cover a disability due to war, declared, or undeclared, or any act of war.

Unum will not pay a benefit for any period of disability during which you are incarcerated.

The lifetime cumulative maximum benefit for all disabilities due to mental illness is 24 months. Only 24 months of benefits will be paid for any combination of such disabilities even if the disabilities are not continuous and/or are not related. Payments can continue beyond 24 months only if you are confined to a hospital or institution as a result of the 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.

Unum's LTD contracts typically include a provision called the Social Security Claimant Advocacy Program. This feature offers claimants expert advice and assistance with their Social Security Disability claims during both

the application and appeal processes. Social Security advocacy services are provided by GENEX Services, LLC or Brown & Brown Absence Services Group, with referrals to these partners determined by Unum.

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

© 2025 Unum Group. All rights reserved. Unum is a registered trademark and marketing brand of Unum Group and its insuring subsidiaries.



# El Seguro de Discapacidad a Largo Plazo



## ¿Cómo funciona?

Esta cobertura pagado por el empleador paga un beneficio mensual si tiene una enfermedad o una lesión cubiertas y no puede trabajar durante algunos meses, o incluso durante mucho más tiempo. 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 esta cobertura es tan valiosa?

Su empleador paga del costo de esta cobertura. Puede usar los beneficios como dese. Puede ayudar en el pago de su alquiler o hipoteca, la comida, los gastos médicos de bolsillo y mucho más.

## ¿Qué cantidad de cobertura puedo adquirir?

Usted\*

Reunirá los requisitos para recibir cobertura si es empleado activo en los Estado Unidos y trabaja un mínimo de 30 horas por semana

Elija cubrir el 60% de sus ingresos mensuales hasta un pago máximo de \$10,000.

\*Para más información, consulte las divulgaciones legales al final de este folleto.

El beneficio mensual puede verse reducido o compensado por otras fuentes de ingreso. Es posible que el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) requiera que pague impuestos sobre determinados pagos de beneficios. Consulte con su asesor de impuestos para obtener más detalles.

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

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

### Periodo de eliminación (EP)

Su periodo de eliminación es de 180 días. Es la cantidad de días que deben transcurrir después de un accidente cubierto o enfermedad cubierta antes de que pueda comenzar a recibir beneficios.

### Duración del beneficio (BD)

Esta es la cantidad máxima de tiempo que puede recibir beneficios mientras estás deshabilitado. Puede recibir beneficios hasta la edad normal de jubilación de Seguro Social.

El Seguro de Discapacidad a Largo Plazo reemplaza una parte de sus ingresos si una discapacidad le impide trabajar durante un periodo prolongado

## ¿Qué más incluye?

### Beneficio del sobreviviente

Si muriera mientras estuviera discapacitado o recibiendo beneficios durante por lo menos 180 días, su familia podría recibir un beneficio equivalente a 3 meses de sus pagos brutos por discapacidad.

## Beneficios adicionales:

### **Beneficio de Discapacidad Plus**

Proporciona un beneficio mensual adicional cuando hay pérdida de dos o más Actividades de la Vida Cotidiana o deterioro cognitivo.

### **Elección de impuestos**

Su empleador incluye el costo de la cobertura pagada por su empleador en su ingreso sujeto a impuestos.

## Exclusiones o limitaciones

### Empleado activo

Se le considerará un empleado activo si en el día en que solicite cobertura, está recibiendo un pago regular de su empleador por trabajar la cantidad mínima de horas semanales requeridas y si 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 vigor.

### Duración del beneficio

La duración de los pagos de sus beneficios se basa en la edad que tenga en el momento en el que ocurra la discapacidad. Los beneficios de discapacidad a largo plazo se pagan siempre y cuando continúe cumpliendo con lo mencionado en la definición de discapacidad. Consulte el documento del plan para ver la duración de los beneficios conforme a esta póliza.

### Definición de incapacidad

Se considerará que está incapacitado si Unum determina que:

- Que tiene limitaciones para llevar a cabo las tareas esenciales y sustanciales de su ocupación habitual debido a una enfermedad o lesión.
- Y que ha perdido el 20% o más de sus ingresos mensuales debido a la misma enfermedad o lesión.

Después de 24 meses, se considerará que está discapacitado si Unum determina que, debido a la misma enfermedad o lesión, no puede llevar a cabo las tareas de ninguna ocupación remunerada para la cual sea razonablemente apto en virtud de su educación, capacitación o experiencia.

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

La pérdida de una licencia o certificación profesional u ocupacional no constituye, en sí misma, una discapacidad. 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 las cuales no pueden ser razonablemente omitidas o modificadas.

### Condiciones preexistentes

Se considerará que usted tiene una afección preexistente si ocurren las siguientes circunstancias:

- recibió tratamiento, consultas, cuidados o servicios médicos, incluyendo medidas de diagnóstico por la condición, 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 en los primeros 12 meses posteriores a la fecha de vigencia de su cobertura.

### Fuentes de ingresos deducibles

Su beneficio por discapacidad puede verse reducido por fuentes de ingresos deducibles y por ingresos que reciba mientras esté discapacitado, incluidas fuentes, tales como beneficios por discapacidad colectivos u otros montos que reciba o tenga derecho a recibir en virtud de lo siguiente:

- Leyes de indemnización laboral o leyes similares respecto a beneficios ocupacionales, incluido un beneficio de discapacidad temporario conforme a la ley de indemnización laboral
- Leyes estatales de beneficios obligatorios
- Otros planes colectivos de seguros
- Un plan colectivo patrocinado por su empleador
- Sistema gubernamental de jubilación
- Planes de continuación de sueldo o de licencia por enfermedad, si se incluyen
- Pagos de jubilación
- Seguro social u otros programas gubernamentales similares

### Exclusiones y limitaciones

Su plan no cubre discapacidades que hayan sido causadas, a las cuales hayan contribuido, o que resulten de las siguientes circunstancias:

- autolesiones intencionales;
- participación activa en un disturbio;
- pérdida de una licencia profesional u ocupacional, o certificación;
- participación en un delito grave por el cual haya recibido una condena; o
- Afecciones preexistentes. (Consulte la sección de divulgaciones para aprender más).

Su plan no cubrirá una discapacidad debida a una guerra, declarada o no, o cualquier acto de guerra.

Unum no pagará beneficios por ningún periodo de discapacidad durante el cual usted se encuentre en prisión.

El beneficio máximo acumulativo de por vida para todas las discapacidades debidas a enfermedades mentales es de 24 meses. Solo se pagarán 24 meses de beneficios por cualquier combinación de dichas incapacidades, incluso aunque las incapacidades no sean continuas ni estén relacionadas. Los pagos pueden continuar una vez transcurridos los 24 meses si usted está confinado en un hospital o una institución como resultado de su 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 calificado 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 disposición de despidos o licencias de ausencia cubiertos.

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

Los contratos LTD de Unum generalmente incluyen una disposición llamada Programa de defensa del reclamante del Seguro Social. Esta función ofrece a los reclamantes asesoramiento experto y asistencia con sus reclamaciones de Incapacidad del Seguro Social durante los procesos de solicitud y apelación. Los servicios de defensa del Seguro Social son proporcionados por GENEX Services, LLC o Brown & Brown Absence Services Group, y Unum determina las referencias a estos socios.

Esta información no tiene la finalidad de describir completamente la disponibilidad de la cobertura de seguro. 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 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

© 2025 Unum Group. Todos los derechos reservados. Unum es una marca registrada y una marca de comercialización de Unum Group y sus subsidiarias aseguradora.