



Camunda Inc

Short Term Disability Insurance



How does it work?

If a covered illness or injury keeps you from working, this employer-provided 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 2500 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?

Your employer is paying the cost of this coverage. 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.

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 \$2,500 per week.</p> <p>*See the Legal Disclosures for more information.</p>
------	--

The weekly 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.

Camunda Inc is paying the cost of this coverage so you don't have to answer health questions.

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 you become disabled for 14 days.

Benefit duration (BD)

The maximum number of weeks you can receive benefits while you're disabled. You have a 24 week benefit duration.

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

What else is included?

Cesarean section benefit

If you have a Cesarean section, you will be considered disabled for a minimum period of six weeks unless you return to work before the end of the time.

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 totally disabled when, as a result of sickness or injury, you are unable to perform with reasonable continuity the substantial and material acts necessary to pursue your usual occupation in the usual and customary way.

You are considered partially disabled when you are not totally disabled, but while actually working in your usual occupation, a sickness or injury keeps you from earning 80% or more of your indexed weekly pre-disability 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. 'Usual occupation' means the substantial and material acts you are routinely performing for your employer when your disability begins.

Deductible sources of income

Your disability benefit may be reduced by deductible sources of income and any earnings you have while disabled. Deductible sources of income may include such items as disability income or other amounts you receive or are entitled to receive under workers' compensation or similar occupational benefit laws; state compulsory benefit laws; automobile liability and no fault insurance; legal judgments and settlements; certain retirement plans; salary continuation or sick leave plans, if applicable; other group or association disability programs or insurance; and amounts you or your family receive or are entitled to receive from Social Security or similar governmental programs.

Here's an example of how the benefit may be reduced by deductible sources of income:

Weekly pre-disability earnings: \$1,000
Short term disability benefit percentage: x 60%
Unreduced maximum benefit: \$600
Less Social Security disability benefit per week: -\$300
Less state disability income benefit per week: -\$100
Weekly short term disability benefit: \$200

Exclusions and limitations

Your plan does not cover any disabilities caused by or resulting from:

- Intentionally self-inflicted injuries;
- Active participation in a riot;
- War, declared or undeclared or any act of war;
- Commission of a felony for which you have been convicted;
- 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);

The loss of a professional or occupational license or certification 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.



Camunda Inc

El Seguro de Discapacidad a Corto Plazo



¿Cómo funciona?

Si no puede trabajar debido a una enfermedad o lesión cubierta, este seguro por discapacidad a corto plazo proporcionado por su empleador reemplazará parte de sus ingresos mientras se encuentra en el proceso de recuperación. Durante el tiempo que tenga su discapacidad, puede recibir pagos durante 2500 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?

Su empleador paga del costo de 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.

¿Qué cantidad de cobertura puedo adquirir?

	Usted califica para recibir cobertura si es empleado activo en los Estados Unidos y trabaja un mínimo de 30 horas por semana.
Usted*	Cubra el 60% de sus ingresos semanales, hasta un beneficio máximo de \$2,500 por semana. <small>*Para obtener más información, consulte las divulgaciones legales al final de este folleto.</small>

El beneficio semanal 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.

Camunda Inc paga el costo de esta cobertura, por lo que no es necesario que conteste un cuestionario médico.

Periodo de eliminación (EP)

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

Sus beneficios comenzarían después de que se incapacit por 14 días.

Duración del beneficio

La cantidad máxima de semanas que puede recibir beneficios mientras está discapacitado. Usted tiene beneficios de 2500 semana de duración.

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

¿Qué más incluye?

Beneficio de cesárea

Si tiene una cesárea, se le considerará discapacitada por un período mínimo de seis semanas a menos que regrese a trabajar antes de que finalice el tiempo.

Exclusiones y 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.

Definición de incapacidad

Se lo considera discapacitado total cuando, como resultado de una enfermedad o lesión, usted no pueda realizar con continuidad razonable los actos sustanciales y esenciales necesarios para llevar a cabo su ocupación habitual de la manera usual y normal.

Se considera parcialmente discapacitado si no está totalmente discapacitado, pero al trabajar en su ocupación habitual, una enfermedad o lesión le impide ganar el 80% o más de los ingresos semanales indexados que percibiera antes de la discapacidad.

Debe estar bajo el cuidado regular de un médico a fin de que se lo considere 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 requieran normalmente que las personas realicen como parte de su ocupación usual y que no se puede omitir ni modificar razonablemente. Una 'ocupación habitual' significa los actos sustanciales y esenciales que realice de manera rutinaria para su empleador cuando comienza su discapacidad.

Fuentes de ingresos deducibles

Su beneficio por discapacidad puede reducirse por fuentes de ingresos deducibles y por cualquier ingreso que reciba mientras esté discapacitado. Las fuentes de ingresos deducibles podrían incluir conceptos, tales como ingresos por discapacidad u otros montos que reciba o tenga derecho a recibir en virtud de: leyes de indemnización por accidentes laborales o leyes similares de beneficios ocupacionales; leyes estatales de beneficios obligatorios; un seguro de autos de responsabilidad civil y seguro a todo riesgo de vehículos a motor; sentencias y acuerdos judiciales; determinados planes de jubilación; planes de continuación de sueldos o de ausencia por enfermedad, si se incluyen; otros programas o seguros de discapacidad colectivos o de asociaciones; seguro social u otros programas gubernamentales similares.

Considere el siguiente ejemplo de cómo los beneficios podrían reducirse en base a fuentes de ingresos deducibles:

Ingresos semanales antes de la incapacidad: \$1,000

Porcentaje del beneficio de incapacidad a corto plazo: x 60%

Beneficio máximo no reducido: \$600

Menos el beneficio semanal por incapacidad del Seguro Social: -\$300

Menos el beneficio estatal semanal de ingresos por incapacidad: -\$100

Beneficio semanal por incapacidad a corto plazo: \$200

Exclusiones y limitaciones

Su plan no cubre discapacidades causadas directa o indirectamente como resultado de las siguientes circunstancias:

- autolesiones intencionales;
- participación activa en un disturbio;
- guerra, declarada o no, o cualquier otro acto de guerra;
- comisión de un delito grave por el cual usted haya recibido una condena;
- 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);

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

Terminación de cobertura

Su cobertura de acuerdo con 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 apto deje de estar cubierto
- El último día del período 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 proveerá cobertura para una reclamación válida que surja mientras usted esté cubierto en virtud de la póliza o del 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.