A Secure Life Gets Even Better

Introducing the **MetLife® Portfolio** of Insurance Benefits

Indiana Packers is excited to raise the bar on your choice of plans for guarding against income loss, overwhelming medical expenses and other potential unforeseen risks that can impact the well-being of you and your family.

Compared to anything IPC has offered before, MetLife has a **wider array of plans,** a longer history of providing an **amazing customer experience**, and a consistent track record for scoring some of the highest marks by the industry's rating agencies—

—all without any significant increase in the cost to you.

MetLife

Keep turning the page for outstanding voluntary insurance plans that include:

- **Supplemental Life Insurance**
- **Accidental Death & Dismemberment Insurance**
- **Critical Illness Insurance**
- **Accident Insurance**
- **Hospital Indemnity Insurance**
- **Long-Term Disability Insurance**

Putting the Most Important First

Company-Provided Life Insurance

THIS IS THE ONE
METLIFE BENEFIT
that's
AUTOMATICALLY
INCLUDED
at
NO COST
to you

It's the one MetLife benefit you don't have to act on during Annual Enrollment.

At the very least, your family should have a financial safety net. And, as a valued Team Member, you deserve to provide them that.

That's why Indiana Packers gives you a MetLife Life Insurance policy.

If something tragic happens to you, this policy steps in to assist your loved ones with mortgage payments or other costs that would, otherwise, be difficult to pay without your income.

If you're beyond your initial hiring probationary period, this policy is yours, paid for by Indiana Packers.

Supplemental Life Insurance

What It Is—

Provides additional coverage beyond your automatic company-provided life policy—up to $50k for eligible Team Members, $5k for eligible spouses and $10k for each eligible dependent child, with the possibility of securing even more, up to $500k.

The Benefit to You —

Goes further to replace your paycheck, if you're no longer around to earn it. So, your family has even greater financial security to move forward with their lives in your absence.

1%

That's the tiny fraction of your annual pay that can guarantee years of income for your family.

Source: MetLife premium data. Your actual cost can vary based upon the amount of coverage and the rate. Rates for term insurance vary depending upon such things as gender, age, class, health and other underwriting factors.

Term Life Insurance Coverage Options

For You	For Your Spouse	For Your Dependent Children*
$10,000 increments to a maximum of the lesser of 5 times pay or $500,000	$5,000 increments to a maximum of $100,000 not to exceed 50% of Team Member's Optional Life Benefit	Birth to 26 years old: $1,000 increments to a maximum of $10,000

*Child(ren)'s Eligibility: Dependent children ages from birth to 26 years old are eligible for coverage.

Monthly Costs for Optional Term Life Insurance

Age	Monthly Cost per $1,000 of Team Member Coverage	Monthly Cost per $1,000 of Spouse Coverage
Under 30	$0.060	$0.037
30-34	$0.080	$0.041
35-39	$0.090	$0.061
40-44	$0.103	$0.088
45-49	$0.177	$0.150
50-54	$0.281	$0.230
55-59	$0.440	$0.430
60-64	$0.663	$0.666
65-69	$1.270	$1.270
70+	$2.164	$2.060
Cost for Children*	$0.122	—

Note: Rates are subject to the policy's right to change premium rates, and the employer's right to change employee contributions.

*Child(ren)'s Eligibility: Dependent children ages from birth to 26 years old are eligible for coverage.

Accidental Death & Dismemberment Insurance

What It Is—

Complements your life insurance protection with additional coverage for an accident event that either takes your life or causes you serious loss or harm, such as paralysis, loss of limb or brain damage.

The Benefit to You —

Provides a life-insurance-type of financial security for your family after an unfortunate incident permanently takes away your ability to earn an income.

Voluntary AD&D Coverage Amounts for You:

- $10,000 increments
- The maximum amount of coverage you can receive is the lesser of 10 times pay or $500,000

Voluntary AD&D Coverage Amounts for Spouse and Child(ren):

You can choose to cover your dependent spouse and child(ren) with AD&D coverage.
Your dependents will be eligible for the following coverage:

- Dependent Spouse and Child(ren):
  - Spouse — 45% of your coverage amount
  - Child(ren) — 10% of your coverage amount
- Dependent Spouse only:
  - 55% of your coverage amount
- Dependent Child(ren) only:
  - 15% of your coverage amount

*Child(ren)'s Eligibility: Dependent children ages from birth to 26 years old are eligible for coverage.

Critical Illness Insurance

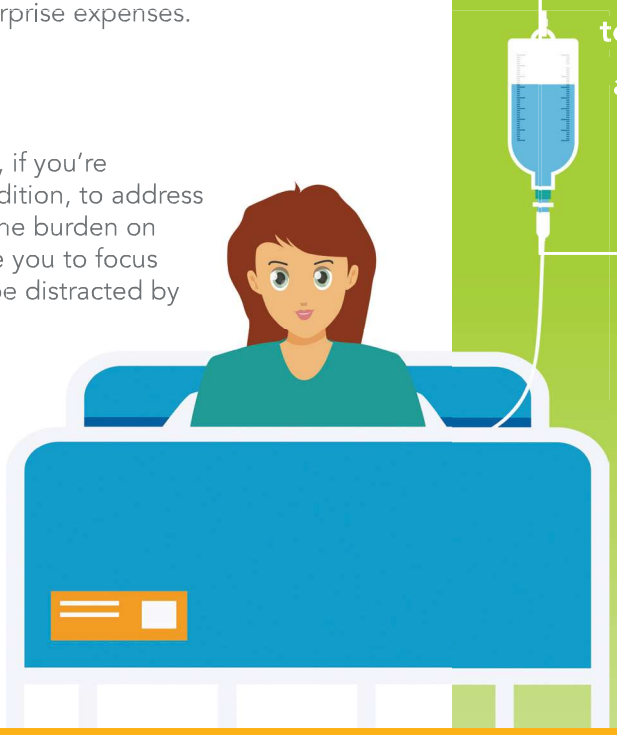
What It Is—

Some serious illnesses may not be fully covered, or covered at all, by your medical plan. That's when you'll need this policy that delivers cash payments for these kinds of surprise expenses.

The Benefit to You —

Provides a lump-sum payment, if you're diagnosed with a covered condition, to address related living expenses, ease the burden on your bank account, and enable you to focus on your recovery, rather than be distracted by some outside financial stress.

MetLife's policy may be even less expensive than you think, and easy to set and forget with a convenient payroll deduction.



Covered Conditions

Covered Conditions	Initial Benefit	Recurrence Benefit
Full Benefit Cancer	100% of Initial Benefit	100% of Initial Benefit
Partial Benefit Cancer	25% of Initial Benefit	25% of Initial Benefit
Heart Attack	100% of Initial Benefit	100% of Initial Benefit
Stroke	100% of Initial Benefit	100% of Initial Benefit
Coronary Artery Bypass Graft	100% of Initial Benefit	100% of Initial Benefit
Kidney Failure	100% of Initial Benefit	Not applicable
Alzheimer's Disease*	100% of Initial Benefit	Not applicable
Major Organ Transplant Benefit	100% of Initial Benefit	Not applicable
22 Listed Conditions	25% of Initial Benefit	Not applicable

*Please contact MetLife for the Outline of Coverage for specific information about Alzheimer's disease.

Benefit Payment

Your initial benefit provides a lump-sum payment upon the first verified diagnosis of a covered condition. Your plan pays a recurrence benefit[3] for the following covered conditions: heart attack, stroke,[4] coronary artery bypass graft,[5] full benefit cancer[6] and partial benefit cancer.[6] A recurrence benefit is only available if an initial benefit has been paid for the covered condition. There is a benefit suspension period between recurrences.

The maximum amount that you can receive through your critical illness insurance plan is called the total benefit and is 3 times the amount of your initial benefit. This means that you can receive multiple initial benefit and recurrence benefit payments until you reach the maximum of 300% or $45,000 or $90,000.

Please refer to the covered conditions table on the left for the percentage benefit amount for each covered condition.

Critical Illness Coverage

Eligible Individual	Initial Benefit	Requirements
Team Member	$15,000 or $30,000	Coverage is guaranteed provided you are actively at work[1]
Spouse	50% of Team Member's initial benefit	Coverage is guaranteed provided the Team Member is actively at work and the spouse is not subject to a medical restriction as set forth on the enrollment form and in the certificate.[1]
Dependent Child(ren)[2]	50% of Team Member's initial benefit	Coverage is guaranteed provided the Team Member is actively at work and the dependent is not subject to a medical restriction as set forth on the enrollment form and in the certificate.[1]

1 Coverage is guaranteed provided (1) the employee is actively at work and (2) dependents are not subject to medical restrictions as set forth on the enrollment form and in the Certificate. Some states require the insured to have medical coverage. Additional restrictions apply to dependents serving in the armed forces or living overseas.
2 Dependent Child coverage varies by state. Please contact MetLife for more information.
3 We will not pay a Recurrence Benefit for a Covered Condition that Recurs during a Benefit Suspension Period. We will not pay a Recurrence Benefit for either a Full Benefit Cancer or a Partial Benefit Cancer unless the Covered Person has not had symptoms of or been treated for the Full Benefit Cancer or Partial Benefit Cancer for which we paid an Initial Benefit during the Benefit Suspension Period.
4 In certain states, the covered condition is Severe Stroke.
5 In NY and NJ sitused cases, the Covered Condition is Coronary Artery Disease.
6 Please review the Disclosure Statement or Outline of Coverage/Disclosure Document for specific information about cancer benefits. Not all types of cancer are covered. Some cancers are covered at less than the Initial Benefit Amount. Skin Cancer is covered at 5%of the Initial Benefit Amount (but not less than $250).

Monthly Premium/$1,000 of Coverage

Attained Age	Employee Only	Employee + Spouse	Employee + Children	Employee + Family
<25	$0.33	$0.50	$0.46	$0.63
25–29	$0.36	$0.54	$0.48	$0.66
30–34	$0.50	$0.74	$0.62	$0.86
35–39	$0.60	$0.89	$0.72	$1.02
40–44	$0.71	$1.06	$0.84	$1.18
45–49	$1.11	$1.61	$1.23	$1.73
50–54	$1.69	$2.43	$1.82	$2.55
55–59	$2.50	$3.54	$2.62	$3.67
60–64	$3.45	$4.88	$3.58	$5.00
65–69	$4.86	$6.82	$4.98	$6.94
70+	$7.05	$9.94	$7.17	$10.07

Rates are based on 5-year age bands and will increase when a covered person reaches a new age band. Rates are subject to change.

Accident Insurance

What It Is—

Accidents can often come with unanticipated expenses not covered by your medical insurance. Especially if you and your family have an active lifestyle, you have a son or daughter who plays sports, or your medical plan has a high deductible, this policy may be right for you.

The Benefit to You —

Covers a wide variety of accidental injuries (from broken bones to burns) and the long list of medical costs that these injuries can pile on you (from ambulance transport to physical therapy). In these instances, you get a direct, lump-sum payment, to be used in any way you see fit.

Organized Sports Activity Injury Benefit Rider

This coverage includes an Organized Sports Activity Benefit Rider. The rider increases the amount payable under the certificate for certain benefits by 25% for injuries resulting from an accident that occurred while participating as a player in an organized sports activity. The rider sets forth terms, conditions and limitations, including the covered persons to whom the rider applies.

MetLife's accident insurance includes a choice of plans to fit your budget and needs, and your plan goes with you, even if you leave your job.

Accident Insurance Rates

Election	Low Plan Cost to You	High Plan Cost to You
Employee	$7.21	$11.30
Employee + Spouse	$14.22	$22.20
Employee + Child(ren)	$16.56	$25.77
Employee + Family	$20.21	$31.47

Please contact MetLife for detailed definitions and state variations of covered benefits.

***Notes Regarding Certain Benefits**

- Fracture and Dislocation benefits—Chip fractures are paid at 25% of the applicable fracture benefit and partial dislocations are paid at 25% of the applicable dislocation benefit.
- Accidental Death Benefit—The benefit amount will be reduced by the amount of any accidental dismemberment/functional loss/paralysis benefits and modification benefit paid for injuries sustained by the covered person in the same accident for which the accidental death benefit is being paid.
- Accidental Death Benefit—Common carrier refers to airplanes, trains, buses, trolleys, subways and boats.
- Lodging Benefit—The lodging must be at least 50 miles from the insured's primary residence.

Accident Insurance Coverage

Accidental Injury Benefits	Low Plan Benefits	High Plan Benefits
Fracture Benefit*	$100—$8,000 (depending on the fracture and type of repair)	$200—$10,000 (depending on the fracture and type of repair)
Dislocation Benefit*	$100—$8,000 (depending on the dislocation and type of repair)	$200—$10,000 (depending on the dislocation and type of repair)
Second or Third Degree Burn Benefit	$75 – $10,000 (depending on the degree of the burn and the % of burnt skin)	$100—$15,000 (depending on the degree of the burn and the % of burnt skin)
Concussion Benefit	$250	$500
Coma Benefit	$7,500	$10,000
Laceration Benefit	$50—$400 (depending on the length of the cut and type of repair)	$75—$700 (depending on the length of the cut and type of repair)
Broken Tooth Benefit	Crown-$200; Filling-$25; Extraction-$100	Crown-$300; Filling-$50; Extraction-$150
Eye Injury Benefit	$300	$400
Accidental Injury Benefits	**Low Plan Benefits**	**High Plan Benefits**
Ambulance Benefit	Ground: $300; Air: $1,000	Ground: $400; Air: $1,250
Emergency Care Benefit	$75—$100 (depending on location of care)	$100—$200 (depending on location of care)
Non-Emergency Initial Care Benefit	$75	$100
Physician Follow-Up Visit Benefit	$50	$100
Therapy Services Benefit (including physical therapy)	$35	$50
Medical Testing Benefit	$150	$200
Medical Appliance Benefit	$75—$750 (depending on the appliance)	$150—$1,000 (depending on the appliance)
Transportation Benefit	$300	$400
Pain Management Benefit (for epidural anesthesia)	$75	$100
Prosthetic Device Benefit	One device: $750; More than one device: $1,500	One device: $1,000; More than one device: $2,000
Modification Benefit	$1,000	$1,500
Blood/Plasma/Platelets Benefit	$400	$500
Surgical Repair Benefit	$150—$1,500 (depending on the type of surgery)	$200—$2,000 (depending on the type of surgery)
Exploratory Surgery Benefit	$150	$200
Other Outpatient Surgery Benefit	$300	$400
Hospital Benefits	**Low Plan Benefits**	**High Plan Benefits**
Admission Benefit	$1,000 for the day of admission	$2,000 for the day of admission
ICU Supplemental Admission Benefit	$1,000 for the day of admission	$2,000 for the day of admission
Confinement Benefit (paid for up to 15 days per accident)	$100 per day	$200 per day
ICU Supplemental Confinement Benefit (paid for up to 15 days per accident)	$200 per day	$400 per day
In-patient Rehabilitation Benefit (paid for up to 15 days per accident)	$150 per day	$200 per day
Accidental Death Benefits	**Low Plan Benefits**	**High Plan Benefits**
Accidental Death Benefit*	$25,000 ($75,000 for accidental death on common carrier)	$50,000 ($150,000 for accidental death on common carrier)
Accidental Dismemberment, Functional Loss & Paralysis Benefits	**Low Plan Benefits**	**High Plan Benefits**
Dismemberment/Functional Loss	$750—$20,000 (depending on the injury)	$1,000—$40000 (depending on the injury)
Paralysis	$10,000—$20,000 (depending on the number of limbs)	$20000—$40,000 (depending on the number of limbs)
Other Benefits	**Low Plan Benefits**	**High Plan Benefits**
Lodging Benefit* (for a companion of a covered person who is hospitalized)	$100 per day	$200 per day

NOTES

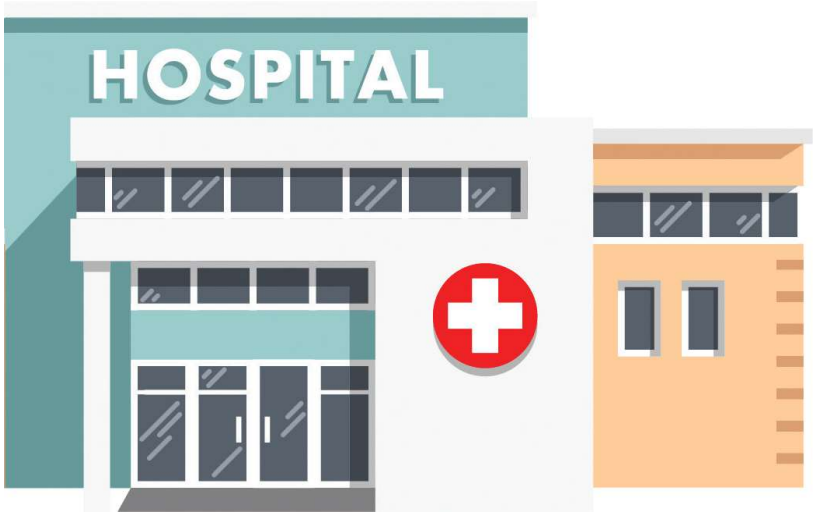
Hospital Indemnity Insurance

What It Is—

Coverage specifically for hospitalization expenses that might not be covered under your medical plan. This is especially a great policy solution, if you or a loved one is anticipating some kind of in-patient procedure in the coming months or year ahead.

The Benefit to You —

Provides a lump-sum cash payment, in addition to any other payments you may receive from your medical plan, to offset unusual hospital-stay expenses, such as ICU confinement.



Hospital Indemnity Coverage

Subcategory	Benefit Limits (Applies to Subcategory)	Benefit	Low Plan	High Plan
Admission Benefit	1 time(s) per calendar year	Admission	$1,000	$2,000
		ICU Supplemental Admission (Benefit paid concurrently with the Admission benefit when a Covered Person is admitted to ICU)	$1,000	$2,000
Confinement Benefit	30 days per calendar year ICU Supplemental Confinement will pay an additional benefit for 30 of those days	Confinement[2]	$100	$200
		ICU Supplemental Confinement (Benefit paid concurrently with the Confinement benefit when a Covered Person is admitted to ICU)	$100	$200
Newborn Confinement Benefit	2 day(s) per confinement	Newborn Confinement[3]	$25	$50

Please contact MetLife for detailed definitions and state variations of covered benefits.
2 The Confinement Benefit will begin to be payable the day of Admission.
3 The period of newborn confinement, immediately following the child's birth.

Hospital Indemnity Rates

Election	Low Plan	High Plan
Employee	$11.46	$22.65
Employee + Spouse	$28.00	$55.33
Employee + Child(ren)	$19.30	$38.13
Employee + Family	$35.84	$70.81

Long-Term Disability Insurance

What It Is—

Replaces a portion of your income when you're unable to work for an extended period of time, due to virtually anything debilitating, from common back issues, to an off-the-job injury, to a more serious condition, such as cancer.

The Benefit to You —

Makes regular cash payments of between 40–70% of your pre-disability income, directly to you, for groceries, gas, mortgage payments—whatever you decide. And you receive these benefits for as long as you are unable to work, until retirement age.

Eligibility Requirements

All active full-time, salaried employees working at least 40 hours per week are eligible to participate.

How is "Disability" Defined Under Your Plan?

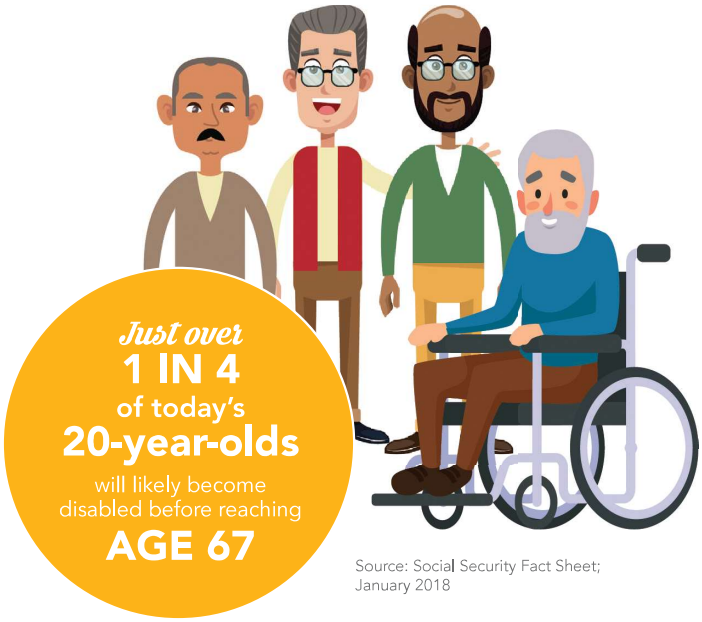
Generally, you are considered disabled and eligible for long term benefits if, due to sickness, pregnancy or accidental injury, you are receiving appropriate care and treatment and are complying with the requirements of the treatment, and, you are unable to earn more than 80% of your pre-disability earnings at your own occupation for any employer in the national economy, and you are unable to perform each of the material duties of your own occupation for any employer in the national economy.

What is the Benefit Amount?

The long term disability benefit replaces a portion of your pre-disability monthly earnings, less other income you may receive from other sources* during the same disability (e.g., social security, workers' compensation, vacation pay etc.).

The core benefit amount is 60% of your pre-disability monthly earnings for salaried Team Members and 50% to hourly Team Members.

* Under certain circumstances, MetLife may estimate the amount of income you may receive from other sources.



Source: Social Security Fact Sheet; January 2018

If you're ever seriously sick or injured and expect to be out less than a year, you'll be especially glad you had this policy, because

65% of initial social security disability claims are denied.

Source: Social Security Administration. 2018 data.

When Do Benefits Begin and How Long Do They Continue?

Benefits begin after the end of the elimination period. The elimination period begins on the day you become disabled and is the length of time you must wait while being disabled before you are eligible to receive a benefit. Your elimination period for long term disability is 180 days.

Your plan's maximum benefit period and any specific limitations are described in the certificate of insurance provided by IPC.

Una vida segura se vuelve aún mejor

Presentamos la cartera de beneficios de seguro de **MetLife®**

Indiana Packers se siente animada por elevar los estándares de su selección de planes para proteger contra pérdida de ingreso, gastos médicos abrumadores y otros riesgos potenciales imprevistos que pueden impactar el bienestar de usted y su familia.

Comparado con cualquier cosa que IPC haya ofrecido antes, MetLife tiene una **más amplia variedad de planes,** un largo historial de proporcionar **experiencias increíbles a sus clientes** y una trayectoria de obtener las puntuaciones más altas de las agencias de calificaciones de la industria—

—todo sin ningún aumento significativo en los costos para usted.

MetLife

Siga leyendo para obtener información sobre los excepcionales planes de seguro voluntarios que incluyen:

- **Seguro de vida complementario**
- **Seguro por muerte accidental y desmembramiento**
- **Seguro de enfermedad crítica**
- **Seguro contra accidente**
- **Seguro de indemnización por hospitalización**
- **Seguro de discapacidad a largo plazo**

Poniendo lo más Importante primero

Seguro de vida proporcionado por la Compañía

ESTE ES EL ÚNICO
BENEFICIO DE METLIFE
Que está
AUTOMÁTICAMENTE
INCLUIDO
sin
NINGÚN COSTO
para usted

Es el único beneficio de MetLife que usted no tiene que considerar durante la inscripción anual.

Como mínimo, su familia debe tener una red de seguridad financiera. Y, como valioso miembro del equipo, usted se merece proporcionarles eso.

Por eso Indiana Packers le proporciona una póliza de seguro de MetLife.

Si le ocurriera una tragedia, esta póliza **interviene para ayudar a sus seres queridos con los pagos de la hipoteca y otros gastos** que de otra forma serían difíciles de pagar sin su ingreso.

Si usted ha pasado el período de prueba inicial previo a la contratación, esta póliza es suya, **pagada por Indiana Packers.**

Seguro de vida complementario

Qué es—

Proporciona cobertura adicional más allá de su póliza de vida proporcionada automáticamente por la compañía—hasta $50,000 para los miembros del equipo elegibles, $5,000 para cónyuges elegibles y $10,000 para cada hijo a su cargo elegible, con la posibilidad de asegurar aún más, hasta $500,000.

El beneficio para usted —

Va más allá para reemplazar su cheque de paga si usted ya no está presente para ganar. Por consiguiente, su familia tiene una seguridad financiera aún mayor para continuar con sus vidas en su ausencia.

1%

Esa es la fracción diminuta de su paga anual que puede garantizar años de ingreso para su familia.

Fuente: Datos de las primas de MetLife. Su costo real puede variar en base a la cantidad de cobertura y la tarifa. Las tarifas para los seguros a término varían dependiendo de factores como el género, la edad, la clase, la salud y otros factores de suscripción.

Opciones de cobertura del seguro de vida a término

Para usted	Para su cónyuge	Para sus hijos a su cargo*
En incrementos de $10,000 hasta un máximo de 5 veces su paga o $500,000, aplicándose la cifra que sea menor	En incrementos de $5,000 hasta un máximo de $100,000 que no sobrepase el 50% del el beneficio de vida opcional del miembro del equipo	Desde el nacimiento hasta los 26 años de edad: En incrementos de $1,000 hasta un máximo de $10,000

*Elegibilidad de hijo(s) a su cargo: Los hijos a su cargo con edades desde el nacimiento hasta los 26 años de edad son elegibles para cobertura.

Costos mensuales del seguro de vida a término opcional

Edad	Costo mensual por $1,000 de la cobertura del miembro del equipo	Costo mensual por $1,000 de la cobertura del cónyuge
Menor de 30	$0.060	$0.037
30-34	$0.080	$0.041
35-39	$0.090	$0.061
40-44	$0.103	$0.088
45-49	$0.177	$0.150
50-54	$0.281	$0.230
55-59	$0.440	$0.430
60-64	$0.663	$0.666
65-69	$1.270	$1.270
70+	$2.164	$2.060
Costo para niños*	$0.122	—

Nota: Las tarifas están sujetas al derecho de la póliza a cambiar tarifas de primas y al derecho del empleador a cambiar las contribuciones del empleado de la póliza.

*Elegibilidad de hijo(s) a su cargo: Los hijos a su cargo con edades desde el nacimiento hasta los 26 años de edad son elegibles para cobertura.

Seguro por muerte accidental y desmembramiento

Qué es—

Complementa su protección de seguro de vida con cobertura adicional por un accidente que le haga perder la vida o le ocasione pérdida o daño grave, como parálisis, pérdida de una extremidad o daño cerebral.

El beneficio para usted —

Proporciona a su familia una seguridad financiera tipo seguro de vida después de un incidente desafortunado que le quite permanentemente su capacidad de ganar ingresos.

Cantidades de la cobertura del seguro voluntario por muerte accidental y desmembramiento (AD&D) para usted:

- En incrementos de $10,000
- La cantidad máxima de cobertura que usted puede recibir es 10 veces su paga o $500,000, aplicándose la cifra que sea menor

Cantidades de la cobertura del seguro voluntario por muerte accidental y desmembramiento (AD&D) para su cónyuge e hijo(s):

Usted puede escoger cubrir a su cónyuge e hijo(s) a su cargo con la cobertura del AD&D.
Su(s) hijo(s) a su cargo serán elegibles para la siguiente cobertura:

- Cónyuge e hijo(s) a su cargo:
  - Cónyuge — 45% de la cantidad de su cobertura
  - Hijo(s) a su cargo — 10% de la cantidad de su cobertura
- Cónyuge dependiente únicamente:
  - 55% de la cantidad de su cobertura
- Hijo(s) a su cargo únicamente:
  - 15% de la cantidad de su cobertura

*Elegibilidad de hijo(s) a su cargo: Los hijos a su cargo con edades desde el nacimiento hasta los 26 años de edad son elegibles para cobertura.

Seguro de enfermedad crítica

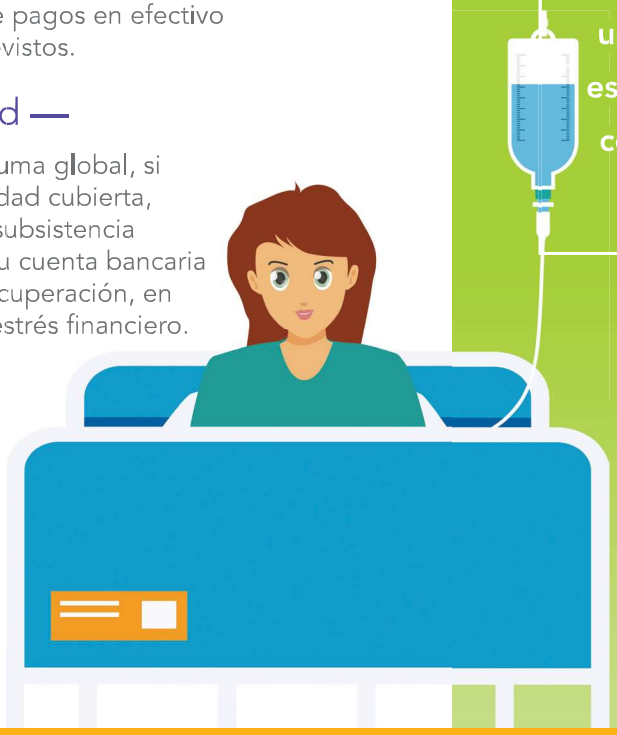
Qué es—

Algunas enfermedades graves podrían no estar totalmente cubiertas o no estar cubiertas del todo por su plan médico. En esos casos es cuando necesita esta póliza que ofrece pagos en efectivo para este tipo de gastos imprevistos.

El beneficio para usted —

Proporciona un pago en una suma global, si se le diagnostica una enfermedad cubierta, para hacer frente a gastos de subsistencia conexos, aligerar la carga en su cuenta bancaria y permitirle enfocarse en su recuperación, en lugar de distraerse por algún estrés financiero.

La póliza de MetLife podría ser incluso menos cara de lo que usted piensa y fácil de establecer y olvidar con cómodas deducciones de planilla.



Enfermedades y condiciones médicas cubiertas

Enfermedades y condiciones médicas cubiertas	Beneficio inicial	Beneficio por recurrencia
Cáncer con beneficio completo	100% del beneficio inicial	100% del beneficio inicial
Cáncer con beneficio parcial	25% del beneficio inicial	25% del beneficio inicial
Ataque cardíaco	100% del beneficio inicial	100% del beneficio inicial
Accidente cerebrovascular	100% del beneficio inicial	100% del beneficio inicial
Injerto de derivación de las arterias coronarias	100% del beneficio inicial	100% del beneficio inicial
Insuficiencia renal	100% del beneficio inicial	No aplicable
Enfermedad de Alzheimer*	100% del beneficio inicial	No aplicable
Beneficio de trasplante de órganos principales	100% del beneficio inicial	No aplicable
22 enfermedades y condiciones médicas listadas	25% del beneficio inicial	No aplicable

*Por favor contáctese con MetLife para la Descripción de la Cobertura para información específica sobre la enfermedad de Alzheimer.

Pago de beneficio

Su beneficio inicial proporciona un pago en una suma global al primer diagnóstico verificado de una enfermedad o condición médica cubierta. Su plan paga un beneficio por recurrencia[3] por las siguientes enfermedades y condiciones médicas cubiertas: ataque cardíaco, accidente cerebrovascular,[4] injerto de derivación de las arterias coronarias,[5] cáncer con beneficio completo[6] y cáncer con beneficio parcial.[6] Un beneficio por recurrencia está solo disponible si se ha pagado un beneficio inicial por la enfermedad o condición médica cubierta. Hay un período de suspensión de beneficios entre recurrencias.

La cantidad máxima que usted puede recibir a través de su plan de seguro de enfermedad crítica se llama el beneficio total y es 3 veces la cantidad de su beneficio inicial. Esto significa que usted puede recibir varios pagos de beneficio inicial y beneficio por recurrencia hasta que alcanza el máximo del 300% o $45,000 o $90,000.

Por favor consulte la tabla de enfermedades y condiciones médicas cubiertas a la izquierda para verificar la cantidad del porcentaje del beneficio para cada enfermedad o condición médica cubierta.

Cobertura de enfermedad crítica

Individuo elegible	Beneficio inicial	Requisitos
Miembro del equipo	$15,000 o $30,000	La cobertura está garantizada si está trabajando activamente[1]
Cónyuge	50% del beneficio iniciar del miembro del equipo	La cobertura está garantizada si el miembro del equipo está trabajando activamente y el cónyuge no está sujeto a una restricción médica como se establece en el formulario de inscripción y en el Certificado.[1]
Hijo(s) a su cargo[2]	50% del beneficio iniciar del miembro del equipo	La cobertura está garantizada si el miembro del equipo está trabajando activamente y el hijo a su cargo no está sujeto a una restricción médica como se establece en el formulario de inscripción y en el Certificado.[1]

1 La cobertura está garantizada si (1) el empleado está trabajando activamente y (2) su cónyuge o hijo(s) a su cargo no están sujetos a una restricción médica como se establece en el formulario de inscripción y en el Certificado. Algunos estados exigen que el asegurado tenga cobertura médica. Aplican restricciones adicionales a dependientes que sirven en las fuerzas armadas o residen en el exterior.
2 La cobertura del hijo a su cargo varía por estado. Por favor contáctese con MetLife para más información.
3 No pagaremos un beneficio por recurrencia por una enfermedad o condición médica cubierta que se repite durante un período de suspensión de beneficios. No pagaremos un beneficio por recurrencia por ya sea un cáncer con beneficio completo o un cáncer con beneficio parcial a menos que la persona cubierta no haya tenido síntomas de ni haya sido tratada por el cáncer con beneficio completo o el cáncer con beneficio parcial por el cual pagamos un beneficio inicial durante el período de suspensión de beneficios.
4 En ciertos estados, la enfermedad o condición médica cubierta es un accidente cerebrovascular grave.
5 En casos en los estados de NY y NJ, la enfermedad o condición médica cubierta es la enfermedad arterial coronaria.
6 Por favor consulte la Declaración informativa o la Descripción de la Cobertura/Documento de divulgación para obtener información específica sobre los beneficios para el cáncer. No todos los tipos de cáncer están cubiertos. Algunos cánceres están cubiertos por una cantidad menor que la de beneficio inicial. El cáncer de piel está cubierto al 5% de la cantidad del Beneficio inicial (pero no menos de $250).

Prima mensual/$1,000 de cobertura

Edad cumplida	Empleado únicamente	Empleado + Cónyuge	Empleado + Hijos a su cargo	Empleado + Familia
<25	$0.33	$0.50	$0.46	$0.63
25–29	$0.36	$0.54	$0.48	$0.66
30–34	$0.50	$0.74	$0.62	$0.86
35–39	$0.60	$0.89	$0.72	$1.02
40–44	$0.71	$1.06	$0.84	$1.18
45–49	$1.11	$1.61	$1.23	$1.73
50–54	$1.69	$2.43	$1.82	$2.55
55–59	$2.50	$3.54	$2.62	$3.67
60–64	$3.45	$4.88	$3.58	$5.00
65–69	$4.86	$6.82	$4.98	$6.94
70+	$7.05	$9.94	$7.17	$10.07

Las tarifas se basan en franjas de edad de 5 años y aumentarán cuando una persona cubierta alcance una nueva franja de edad. Las tarifas están sujetas a cambio.

Seguro contra accidentes

Qué es—

Los accidentes pueden generar con frecuencia gastos imprevistos no cubiertos por su seguro médico. Especialmente si usted y su familia tienen un estilo de vida activo, usted tiene un hijo o una hija que practica deportes o su plan médico tiene un deducible alto, esta póliza podría ser adecuada para usted.

El beneficio para usted —

Cubre una amplia variedad de lesiones por accidente (desde fractura de hueso a quemaduras) y la larga lista de costos médicos que estas lesiones pueden acumular para usted (desde transporte en ambulancia hasta fisioterapia). En estos casos, usted obtiene un pago directo en una suma global para usarlo de la forma que más le convenga.

Cláusula de beneficio por lesión en actividades de deportes organizados

Esta cobertura incluye una cláusula de beneficio por lesión en actividades de deportes organizados. La cláusula de beneficio aumenta la cantidad pagadera bajo el certificado por ciertos beneficios en un 25% por lesiones provenientes de un accidente ocurrido mientras participa como jugador en una actividad de deportes organizados. La cláusula establece términos, condiciones y limitaciones, incluyendo las personas cubiertas a las que se aplica la cláusula.

Tarifas del seguro contra accidentes

Elección	Costo para usted del plan bajo	Costo para usted del plan alto
Empleado	$7.21	$11.30
Empleado + Cónyuge	$14.22	$22.20
Empleado + Hijo(s) a su cargo	$16.56	$25.77
Empleado + Familia	$20.21	$31.47

Por favor contáctese con MetLife para obtener definiciones detalladas y variaciones estatales de beneficios cubiertos.

El seguro contra accidentes de MetLife incluye una variedad de planes para ajustarse a su presupuesto y necesidades y su plan permanece con usted, incluso si cambia de trabajo.

***Notas sobre ciertos beneficios**

- Beneficios por fractura y dislocación—las fracturas conminutas se pagan al 25% del beneficio por fractura aplicable y la dislocación parcial se paga al 25% del beneficio por dislocación aplicable.
- Beneficio por muerte accidental—La cantidad del beneficio se reducirá por la cantidad de cualquier beneficio por desmembramiento accidental/pérdida funcional/parálisis y beneficio de modificación pagado por lesiones sufridas por la persona cubierta en el mismo accidente por el cual se esté pagando el beneficio por muerte accidental.
- Beneficio por muerte accidental—El término transportista común se refiere a aviones, trenes, subterráneos y embarcaciones.
- Beneficio de alojamiento—El alojamiento debe ser al menos a 50 millas de la residencia primaria del asegurado.

Cobertura del seguro contra accidentes

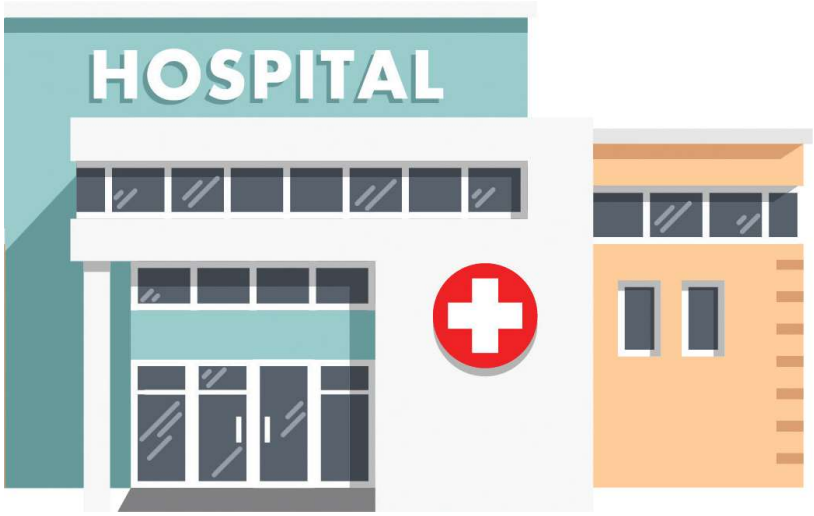
Beneficios por lesión accidental	Beneficios del plan bajo	Beneficios del plan alto
Beneficio por fractura*	$100—$8,000 (dependiendo de la fractura y el tipo de reparación)	$200—$10,000 (dependiendo de la fractura y el tipo de reparación)
Beneficio por dislocación*	$100—$8,000 (dependiendo de la dislocación y el tipo de reparación)	$200—$10,000 (dependiendo de la dislocación y el tipo de reparación)
Beneficio por quemadura de segundo o tercer grado	$75 – $10,000 (dependiendo del grado de la quemadura y el % de piel quemada)	$100—$15,000 (dependiendo del grado de la quemadura y el % de piel quemada)
Beneficio por conmoción	$250	$500
Beneficio por coma	$7,500	$10,000
Beneficio por laceración	$50—$400 (dependiendo de la longitud de la cortadura y el tipo de reparación)	$75—$700 (dependiendo de la longitud de la cortadura y el tipo de reparación)
Beneficio por fractura dental	Corona-$200; relleno-$25; extracción-$100	Corona-$300; relleno-$50; extracción-$150
Beneficio por lesión ocular	$300	$400
Beneficios por lesión accidental	**Beneficios del plan bajo**	**Beneficios del plan alto**
Beneficio de ambulancia	Tierra: $300; aire: $1,000	Tierra: $400; aire: $1,250
Beneficio de atención de emergencia	$75—$100 (dependiendo del lugar de la atención)	$100—$200 (dependiendo del lugar de la atención)
Beneficio de atención inicial no de emergencia	$75	$100
Beneficio de visita de seguimiento al médico	$50	$100
Beneficio de servicios de terapia (incluyendo fisioterapia)	$35	$50
Beneficio de pruebas médicas	$150	$200
Beneficio de aparatos médicos	$75—$750 (dependiendo del aparato)	$150—$1,000 (dependiendo del aparato)
Beneficio de transporte	$300	$400
Beneficio de control del dolor (para anestesia epidural)	$75	$100
Beneficio de dispositivos prostéticos	Un dispositivo: $750; más de un dispositivo: $1,500	Un dispositivo: $1,000; más de un dispositivo: $2,000
Beneficio de modificación	$1,000	$1,500
Beneficio de sangre/plasma/plaquetas	$400	$500
Beneficio de reparaciones quirúrgicas	$150—$1,500 (dependiendo del tipo de cirugía)	$200—$2,000 (dependiendo del tipo de cirugía)
Beneficio de cirugía exploratoria	$150	$200
Beneficio de cirugía ambulatoria	$300	$400
Beneficios hospitalarios	**Beneficios del plan bajo**	**Beneficios del plan alto**
Beneficio de admisión	$1,000 por el día de la admisión	$2,000 por el día de la admisión
Beneficio complementario de admisión en una ICU	$1,000 por el día de la admisión	$2,000 por el día de la admisión
Beneficio por confinamiento (pagadero hasta por 15 días por accidente)	$100 por día	$200 por día
Beneficio complementario por confinamiento en una unidad de cuidados intensivos (ICU) (pagadero hasta por 15 días por accidente)	$200 por día	$400 por día
Beneficio de rehabilitación como paciente internado (pagadero hasta por 15 días por accidente)	$150 por día	$200 por día
Beneficios por muerte accidental	**Beneficios del plan bajo**	**Beneficios del plan alto**
Beneficio por muerte accidental*	$25,000 ($75,000 por muerte accidental en un medio de transporte común)	$50,000 ($150,000 por muerte accidental en un medio de transporte común)
Beneficios por desmembramiento accidental, pérdida funcional y parálisis	**Beneficios del plan bajo**	**Beneficios del plan alto**
Desmembramiento/Pérdida funcional	$750—$20,000 (dependiendo de la lesión)	$1,000—$40,000 (dependiendo de la lesión)
Parálisis	$10,000—$20,000 (dependiendo del número de extremidades)	$20,000—$40,000 (dependiendo del número de extremidades)
Otros beneficios	**Beneficios del plan bajo**	**Beneficios del plan alto**
Beneficio de alojamiento* (para un acompañante de una persona cubierta hospitalizada)	$100 por día	$200 por día

NOTAS

Seguro de indemnización por hospitalización

Qué es—

Cobertura específicamente para gastos de hospitalización que pudieran no estar cubiertos por su plan médico. Esta es una gran solución de póliza especialmente si usted o un ser querido anticipa algún tipo de procedimiento que requiera de hospitalización en los próximos meses o el próximo año.



El beneficio para usted —

Proporciona un pago en efectivo en una suma global, además de cualquier otro pago que usted pueda recibir de su plan médico, para compensar gastos inusuales de estancias hospitalarias, tales como confinamiento en una unidad de cuidados intensivos (ICU).

Cobertura del seguro de indemnización por hospitalización

Subcategoría	Límites del beneficio (aplica a la subcategoría)	Beneficio	Plan bajo	Costo para usted
Beneficio de admisión	1 vez/veces por año calendario	Admisión	$1,000	$2,000
		Beneficio complementario de admisión en una ICU (beneficio pagado simultáneamente con el beneficio de admisión cuando una persona cubierta es admitida en una ICU	$1,000	$2,000
Beneficio por confinamiento	El beneficio complementario de confinamiento en una ICU por 30 días por año calendario pagará un beneficio adicional por 30 de esos días	Confinamiento[2]	$100	$200
		Beneficio complementario por confinamiento en una ICU (beneficio pagado simultáneamente con el beneficio por confinamiento cuando una persona cubierta es admitida en una ICU)	$100	$200
Beneficio por confinamiento del recién nacido	2 día(s) por confinamiento	Confinamiento del recién nacido[3]	$25	$50

Por favor contáctese con MetLife para obtener definiciones detalladas y variaciones estatales de beneficios cubiertos.
2 El beneficio por confinamiento comenzará a ser pagadero el día de la admisión.
3 El período de confinamiento del recién nacido, inmediatamente después del nacimiento del niño.

Tarifas del seguro de indemnización por hospitalización

Elección	Plan bajo	Costo para usted
Empleado	$11.46	$22.65
Empleado + Cónyuge	$28.00	$55.33
Empleado + Hijo(s) a su cargo	$19.30	$38.13
Empleado + Familia	$35.84	$70.81

Seguro de discapacidad a largo plazo

Qué es—

Reemplaza una parte de su ingreso cuando a usted no le resulta posible trabajar durante un período prolongado debido a prácticamente cualquier afección debilitante, desde problemas comunes de la espalda hasta una lesión en el trabajo o una enfermedad más grave, como cáncer.

El beneficio para usted —

Hace pagos en efectivo regulares de entre el 40 y el 70% de su ingreso previo a la discapacidad, directamente a usted, para comestibles y provisiones, gasolina, pagos de hipoteca—lo que usted decida. Y usted recibe estos beneficios mientras no le resulte posible trabajar, hasta la edad de jubilación.

Requisitos de elegibilidad

Todos los empleados asalariados de tiempo completo activos que trabajan al menos 40 horas por semana son elegibles para participar.

¿Cómo define "Discapacidad" su plan?

Generalmente, usted se considera discapacitado y elegible para beneficios a largo plazo debido a enfermedad, embarazo o lesión accidental, está recibiendo atención y tratamiento adecuados y está cumpliendo con los requisitos del tratamiento y no le es posible ganar más del 80% de sus ingresos previos a la discapacidad en su propia ocupación para cualquier empleador en la economía nacional, y no le es posible realizar cada uno de los deberes materiales de su propia ocupación para cualquier empleador en la economía nacional.

¿Cuál es la cantidad del beneficio?

El beneficio por discapacidad a largo plazo reemplaza una parte de sus ingresos mensuales previos a la discapacidad, menos otro ingreso que usted pueda recibir de otras fuentes* durante la misma discapacidad (por ej., seguro social, seguro de accidentes de trabajo, paga de vacaciones, etc.).

La cantidad básica del beneficio es el 60% de sus ingresos mensuales previos a la discapacidad para miembros del equipo asalariados y 50% para miembros del equipo que trabajan por hora.

* Bajo ciertas circunstancias, MetLife podrá calcular la cantidad de ingreso que usted pueda recibir de otras fuentes.

Fuente: Hoja de datos del Seguro Social; enero 2018

Si alguna vez sufre una enfermedad o lesión grave y espera estar fuera menos de un año, se alegrará de tener esta póliza, porque el 65% de los reclamos iniciales por discapacidad al seguro social son denegados.

Fuente: Administración del Seguro Social. Datos de 2018.

¿Cuándo comienzan los beneficios y durante cuánto tiempo continúan?

Los beneficios comienzan al final del período de eliminación. El período de eliminación comienza el día de inicio de su discapacidad y es el período que debe esperar mientras está discapacitado antes de ser elegible para recibir un beneficio. Su período de eliminación para discapacidad a largo plazo es de 180 días.

El período de beneficio máximo de su plan y cualquier limitación específica se describen en el certificado de seguro que proporciona IPC.