



YOUR QUICK GUIDE TO SUPERANNUATION



Superannuation, or 'super', is money set aside during your working life to help pay for everyday expenses in retirement.

For most Australians, it's one of the biggest savings they'll ever have, providing financial security when regular income stops.

الدليل السريع إلى المعاش التقاعدي

المعاش التقاعدي، أو 'super'، هو مبلغ من المال يتم ادخاره خلال حياتك العملية للمساعدة في دفع النفقات اليومية في فترة التقاعد.

بالنسبة لمعظم الأستراليين، يُعد هذا أحد أكبر المدخرات التي سيحصلون عليها على الإطلاق، حيث يوفر لهم الأمان المالي عندما يتوقف الدخل المنتظم.

How does super work?

By law, your employer must pay money into your super fund. Importantly, this amount is paid on top of your regular pay, not taken out of it. These payments are called Superannuation Guarantee (SG) contributions. From 1 July 2026, your SG contributions must be received by your super fund within seven business days of payday (the day your wages are paid).

The minimum SG rate is 12% of your before-tax salary. Your employer might also pay your super at a higher rate.

Your super fund invests this money for you, aiming to grow your savings over time. Investment returns can help boost your super balance.

Most employers must make SG payments to your super account, and you can also add extra if you choose. The more you save in super, the more comfortable your retirement can be.

Your super usually stays in your account until you reach what's called your 'preservation age' – the age when you can access your super. This age is generally 60 for most people, unless you were born before 1 July 1964, or meet a 'condition of release'.

When you retire, you can choose to take your super as one big payment (known as a 'lump sum') or receive smaller regular payments over time (known as an 'income stream').

Who gets super?

If you're over 18, your employer must pay super **no matter if you're casual, part-time or full-time**. If you're under 18, your employer must pay super if you work more than 30 hours a week.

كيف يعمل نظام "المعاش التقاعدي"؟

بموجب القانون، يجب على صاحب العمل أن يدفع أموالاً إلى صندوق التقاعد الخاص بك. والأهم من ذلك، أن هذا المبلغ يُدفع بالإضافة إلى راتبك المعتاد، ولا يُخصم منه. تُسمى هذه المدفوعات مساهمات ضمان التقاعد (SG - Superannuation Guarantee). اعتباراً من 1 تموز / يوليو 2026، يجب أن يتم استلام مساهمات ضمان التقاعد الخاصة بك من قبل صندوق التقاعد الخاص بك في غضون سبعة أيام عمل من يوم الدفع (اليوم الذي يتم فيه دفع أجرك).

الحد الأدنى لمعدل ضمان التقاعد هو 12% من راتبك قبل خصم الضرائب. قد يدفع صاحب العمل أيضاً مساهماتك التقاعدية بمعدل أعلى.

يقوم صندوق التقاعد الخاص بك باستثمار هذه الأموال نيابةً عنك، بهدف تنمية مدخراتك بمرور الوقت. يمكن أن تساعد عوائد الاستثمار في تعزيز رصيدك التقاعدي.

يتعين على معظم أصحاب العمل دفع مدفوعات ضمان التقاعد الإلزامي إلى حسابك التقاعدي، ويمكنك أيضاً إضافة مبالغ إضافية إذا اخترت ذلك. كلما زاد ما تدخره في صندوق التقاعد، كلما كان تقاعدك أكثر راحة.

عادةً ما تبقى مدخراتك التقاعدية في حسابك حتى تصل إلى ما يسمى "سن استحقاق المعاش" - وهو السن الذي يمكنك فيه الوصول إلى مدخراتك التقاعدية. يبلغ هذا العمر عموماً 60 عاماً بالنسبة لمعظم الناس، إلا إذا كنت قد ولدت قبل 1 تموز / يوليو 1964، أو كنت تستوفي "شرط السحب".

عند وصولك إلى سن التقاعد، يمكنك اختيار سحب مدخراتك التقاعدية كدفعة واحدة كبيرة (تُعرف باسم "المبلغ الإجمالي") أو تلقي دفعات منتظمة أصغر مع مرور الوقت (تُعرف باسم "الدخل الشهري").

من سيحصل على المعاش التقاعدي؟

إذا كنت فوق سن 18 عاماً، فيجب على صاحب العمل دفع مساهمات التقاعد بغض النظر عما إذا كنت تعمل بشكل مؤقت أو بدوام جزئي أو بدوام كامل. إذا كان عمرك أقل من 18 عاماً، فيجب على صاحب العمل دفع مساهمات التقاعد إذا كنت تعمل أكثر من 30 ساعة في الأسبوع.

Where does your employer pay your super?

When you start a new job, your employer will give you a form to choose your super fund.

If you don't return the form, your employer will check with the Australian Taxation Office (ATO) to see if you have a 'stapled' super fund.

A stapled super fund is an existing super account that's linked to you. It's usually the fund you already have from a previous job (or from your first job), and it follows you from job to job unless you choose a different fund. This helps keep your super in one place and avoid having multiple accounts and extra fees.

If you don't have a stapled fund, your super contributions will go to a fund chosen by your employer, known as their 'default' fund.

How do you choose a super fund?

Your super might be one of your biggest savings in life, so it's important to make sure it's working hard for you. When choosing a fund, factors such as strong long-term returns, low fees, and insurance that fits your personal needs can all play a part. Independent tools, like the ATO's YourSuper comparison tool, can help you find the right option. Learn more at hostplus.com.au/yoursuper-comparison-tool

Why Hostplus?

We're one of Australia's largest super funds, with over 1.8 million members. With a low admin fee¹, strong long-term returns², and flexible insurance, we're here to help you reach your goals. And as an industry super fund, our profits go back to members, not shareholders. Find out more at hostplus.com.au/choose-hostplus

When can you access your super?

Your super is usually kept safe until you retire and you reach your preservation age, which is generally 60. Super is a unique way to save for your future, with tax benefits and the power of compounding returns – meaning your money grows faster because you earn returns on both your original savings and the investment returns you've already earned.

You may be able to access your super early in special situations, such as severe financial hardship, serious illness, or if you leave Australia for good. For more details on early access, visit hostplus.com.au/access-your-super-early

إلى أين يدفع صاحب العمل مساهماتك التقاعدية؟

عندما تبدأ وظيفة جديدة، سيقدم لك صاحب العمل نموذجًا لاختيار صندوق التقاعد الخاص بك.

إذا لم تقم بإعادة النموذج، فسيتحقق صاحب العمل مع مكتب الضرائب الأسترالي (ATO) لمعرفة ما إذا كان لديك صندوق تقاعد "مرتبط".

صندوق التقاعد المرتبط هو حساب تقاعد موجود مسبقًا مرتبط بك. عادةً ما يكون هذا هو الصندوق الذي لديك بالفعل من وظيفة سابقة (أو من وظيفتك الأولى)، ويتبعك من وظيفة إلى أخرى ما لم تختار صندوقًا مختلفًا. يساعد هذا في الحفاظ على مدخراتك التقاعدية في مكان واحد وتجنب وجود حسابات متعددة ورسوم إضافية.

إذا لم يكن لديك صندوق مرتبط، فستذهب مساهماتك التقاعدية إلى صندوق يختاره صاحب العمل، والمعروف باسم الصندوق "الافتراضي".

كيف تختار صندوق التقاعد المناسب؟

قد يكون صندوق التقاعد أحد أكبر مدخراتك في الحياة، لذا من المهم التأكد من أنه يحقق لك أقصى استفادة. عند اختيار صندوق تقاعدي، يمكن أن تلعب عوامل مثل العوائد القوية على المدى الطويل والرسوم المنخفضة والتأمين الذي يناسب احتياجاتك الشخصية دورًا هامًا. يمكن لأدوات مستقلة، مثل أداة مقارنة YourSuper التابعة لمكتب الضرائب الأسترالي، أن تساعدك في العثور على الخيار المناسب. تعرّف على المزيد على hostplus.com.au/yoursuper-comparison-tool

لماذا Hostplus؟

نحن أحد أكبر صناديق التقاعد في أستراليا، حيث يضم أكثر من 1.8 مليون عضو. نحن هنا لمساعدتك في تحقيق أهدافك بفضل رسوم إدارية منخفضة¹ وعوائد قوية طويلة الأجل² وتأمين مرّن. وبصفتنا صندوقًا تقاعديًا استثماريًا في هذا القطاع، فإن أرباحنا تعود إلى الأعضاء، وليس إلى المساهمين. تعرّف على المزيد على hostplus.com.au/choose-hostplus

متى يمكنك الوصول إلى مدخراتك التقاعدية؟

عادةً ما يتم الاحتفاظ بمدخراتك التقاعدية بأمان حتى تتقاعد وتصل إلى سن التقاعد، والذي يبلغ عادةً 60 عامًا. يُعد المعاش التقاعدي طريقة فريدة للدخار لمستقبلك، مع مزايا ضريبية وقوة العوائد المركبة - مما يعني أن أموالك تنمو بشكل أسرع لأنك تربح عوائد على كل من مدخراتك الأصلية وعوائد الاستثمار التي حققتها بالفعل.

قد تتمكن من الوصول إلى مدخراتك التقاعدية مبكرًا في حالات خاصة، مثل الضائقة المالية الشديدة أو المرض الخطير أو إذا غادرت أستراليا نهائيًا. للحصول على مزيد من التفاصيل حول الوصول المبكر، تفضل بزيارة hostplus.com.au/access-your-super-early

Make the most of your super

Even if retirement's a long way off, making small changes now can set you up for a more comfortable future. Here are some simple ways you could make the most of your super.

Boost your super with extra contributions. You can use money that's already been taxed, like your take-home pay, or ask your employer to put part of your salary into your super instead – this is called salary sacrifice. Salary sacrifice contributions are usually taxed at 15%, which is often lower than your normal income tax rate. Visit hostplus.com.au/contribute for more information.

Bring all your super accounts together. If you've had more than one job, you might have more than one super account. Combining them into one account can make managing your super easier and helps you avoid paying multiple fees and insurance costs.³ Learn more at hostplus.com.au/consolidation

Choose the right investment options for you. How your super is invested can make a big difference to your balance at retirement. Hostplus offers a variety of investment options to suit your needs and comfort with risk. Take some time to review your choices, as different options come with different levels of risk and potential returns. See more at hostplus.com.au/choose-investments

How to join Hostplus

Joining is easy! Complete your application at hostplus.com.au, or call us on 1300 467 875.

استفد إلى أقصى حد من مدخراتك التقاعدية

حتى لو كان التقاعد بعيداً، فإن إجراء تغييرات صغيرة الآن يمكن أن يهيئك لمستقبل أكثر راحة. إليك بعض الطرق البسيطة التي يمكنك من خلالها تحقيق أقصى استفادة من مدخراتك التقاعدية.

عزز مدخراتك التقاعدية بمساهمات إضافية. يمكنك استخدام الأموال التي تم فرض ضرائب عليها بالفعل، مثل صافي الراتب، أو أن تطلب من صاحب العمل وضع جزء من راتبك في صندوق التقاعد الخاص بك بدلاً من ذلك - وهذا ما يسمى بالتضحية بالراتب. عادةً ما تخضع مساهمات التضحية بالراتب للضريبة بنسبة 15%، وهي نسبة غالباً ما تكون أقل من معدل ضريبة الدخل العادي. تفضل بزيارة hostplus.com.au/contribute لمزيد من المعلومات.

اجمع كل حساباتك التقاعدية معاً. إذا كنت قد عملت في أكثر من وظيفة، فقد يكون لديك أكثر من حساب تقاعدي. دمج حسابات التقاعد في حساب واحد يُسهّل إدارة مدخراتك التقاعدية ويساعدك على تجنب دفع رسوم وتكاليف تأمين متعددة.³ للمزيد من المعلومات، تفضل بزيارة hostplus.com.au/consolidation

اختر خيارات الاستثمار المناسبة لك. يمكن أن تُحدث طريقة استثمار مدخراتك التقاعدية فرقاً كبيراً في رصيدك عند التقاعد. تقدم Hostplus مجموعة متنوعة من خيارات الاستثمار لتناسب احتياجاتك ومدى تقبلك للمخاطر. خصص بعض الوقت لمراجعة خياراتك، حيث أن الخيارات المختلفة تأتي بمستويات مختلفة من المخاطر والعوائد المحتملة. للمزيد من المعلومات، تفضل بزيارة hostplus.com.au/choose-investments

كيفية الانضمام إلى Hostplus

الانضمام سهل! أكمل طلبك على hostplus.com.au، أو اتصل بنا على الرقم 1300 467 875.

NEED HELP IN YOUR LANGUAGE?

If English isn't your preferred language, we can arrange an interpreter for you. Contact us on **1300 467 875**, Monday to Friday, 8am – 8pm AEST/AEDT, or visit hostplus.com.au/contact

The government also offers an interpreting service. Call **131 450** or visit tisnational.gov.au

**THAT'S
A PLUS+**

هل تحتاج إلى مساعدة بلغتك؟

إذا لم تكن اللغة الإنجليزية هي لغتك المفضلة، فيمكننا توفير مترجم شفهي لك. اتصل بنا على الرقم **1300 467 875**، من الاثنين إلى الجمعة، من الساعة 8 صباحاً حتى 8 مساءً بتوقيت شرق أستراليا / توقيت شرق أستراليا الصيفي، أو تفضل بزيارة hostplus.com.au/contact

كما توفر الحكومة خدمة الترجمة الشفهية. اتصل على الرقم **131 450** أو تفضل بزيارة tisnational.gov.au



1. Other fees and costs apply. Refer to the relevant PDS for more information. 2. Hostplus Balanced (MySuper) investment option compared to the SuperRatings Accumulation Fund Crediting Rate Survey – SR50 Balanced (60–76) Index at 30 June 2025. Past performance is not a reliable indicator of future performance. 3. Before you consolidate, compare each fund's fees, performance and other features. Check if you'll lose any benefits or be charged a fee for closing an account. Importantly, if you do close an account, you'll lose any insurance attached to it. You might find it helpful to get advice from a licensed financial adviser.

This information is general advice only and does not take into account your personal objectives, financial situation or needs. You should consider if this information is appropriate for you in light of your circumstances before acting on it. Please read the relevant Hostplus Product Disclosure Statement (PDS), available at hostplus.com.au before making a decision about Hostplus. For a description of the target market, please read the Target Market Determination (TMD), available at hostplus.com.au/ddo. HP3574 0426

1. تُطبق رسوم وتكاليف أخرى. راجع نشرة معلومات المنتج ذات الصلة لمزيد من المعلومات. 2. مقارنة خيار الاستثمار (Hostplus Balanced (MySuper) بمؤشر SuperRatings Accumulation Fund Crediting Rate Survey – SR50 Balanced (60–76) Index في 30 حزيران / يونيو 2025. الأداء السابق ليس مؤشراً موثقاً للأداء المستقبلي. 3. قبل دمج الصناديق، قارن رسوم كل صندوق وأدائه وميزاته الأخرى. تحقق مما إذا كنت ستفقد أي مزايا أو ستفرض عليك رسوم لإغلاق الحساب. والأهم من ذلك، إذا قمت بإغلاق حساب، فسوف تفقد أي تأمين مرتبط به. قد تجد أنه من المفيد الحصول على نصيحة من مستشار مالي مخصص. هذه المعلومات هي مجرد نصائح عامة ولا تأخذ في الاعتبار أهدافك الشخصية أو وضعك المالي أو احتياجاتك. ينبغي عليك التفكير فيما إذا كانت هذه المعلومات مناسبة لك في ضوء ظروفك قبل التصرف بناءً عليها. يرجى قراءة بيان الإفصاح عن المنتج ذي الصلة من Hostplus، والمتوفر على hostplus.com.au قبل اتخاذ قرار بشأن Hostplus. للحصول على وصف للسوق المستهدف، يرجى قراءة تحديد السوق المستهدف (TMD)، المتاح على