



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.

सुपरएन्युएशन के बारे में आपकी त्वरित मार्गदर्शिका

सुपरएन्युएशन, या 'सुपर', आपके कामकाजी जीवन दौरान आपके लिए अलग रखे गए पैसे होते हैं, ताकि रिटायरमेंट के दौरान आपके दिन-प्रतिदिन के खर्चों के भुगतान में सहायता मिल सके।

अधिकांश ऑस्ट्रेलियावासियों के लिए यह उनके द्वारा की गई सबसे बड़ी बचतों में से एक होगी, जो उनकी नियमित आय समाप्त हो जाने पर उन्हें आर्थिक सुरक्षा प्रदान करेगी।

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.

सुपर कैसे काम करता है?

कानून के तहत आपके कार्य-नियोक्ता को आपके सुपर फंड में पैसे का भुगतान करना होगा। महत्वपूर्ण बात यह है कि इस धनराशि का भुगतान आपके नियमित वेतन के ऊपर किया जाता है, न कि इसमें से निकाला जाता है। इन भुगतानों को सुपरएन्युएशन गारंटी (एसजी) योगदान कहा जाता है। 1 जुलाई 2026 से, आपके पे-डे (आपके वेतन का भुगतान किए जाने के दिन) से सात कार्यदिवसों के अंदर आपके सुपर फंड को एसजी योगदान प्राप्त हो जाने चाहिए।

न्यूनतम एसजी दर आपके कर-पूर्व वेतन का 12% हिस्सा है। आपके कार्य-नियोक्ता इससे ऊँची दर पर भी आपके सुपर का भुगतान कर सकते हैं।

आपका सुपर फंड इन पैसे को आपकी ओर से निवेश करता है, जिसका लक्ष्य समय के साथ आपकी बचत को बढ़ाना है। निवेश से प्राप्त होने वाले रिटर्न से आपके सुपर बैलेंस को बढ़ाने में सहायता मिल सकती है।

अधिकांश कार्य-नियोक्ताओं को आपके सुपर खाते में एसजी भुगतान जमा करने होंगे, और यदि आप चाहें तो आप अतिरिक्त पैसे भी जोड़ सकते/ती हैं। आप सुपर में जितनी अधिक बचत करेंगे/गी, आपका रिटायरमेंट उतना ही अधिक आरामदायक बन सकता है।

आपका सुपर आमतौर पर आपके खाते में तबतक जमा रहता है जबतक आप अपनी 'संरक्षण आयु' ('preservation age') पर नहीं पहुँच जाते/ती हैं - वह आयु, जब आप अपने सुपर को एक्सेस कर सकते/ती हैं। अधिकांश लोगों के लिए यह आयु 60 वर्ष होती है, बशर्ते आपका जन्म 1 जुलाई 1964 से पहले न हुआ हो, या आप 'रिहाई की शर्त' ('condition of release') को पूरा न करें।

जब आप रिटायर होते/ती हैं, तो आप अपने सुपर को एक बड़े भुगतान के रूप में लेने [जिसे 'एकमुश्त राशि' ('lump sum') कहा जाता है], या समय बीतने के साथ छोटे-छोटे नियमित भुगतानों के रूप में प्राप्त करने का चयन कर सकते/ती हैं [जिसे 'आय धारा' ('income stream') कहा जाता है]।

सुपर किसे मिलता है?

यदि आपकी आयु 18 वर्ष से अधिक है, तो आपके कार्य-नियोक्ता के लिए सुपर का भुगतान करना अनिवार्य होगा, चाहे आप आकस्मिक, अंशकालिक या पूर्णकालिक हों। यदि आपकी आयु 18 वर्ष से कम है और आप सप्ताह में 30 घंटे से अधिक काम करते/ती हैं, तो आपके कार्य-नियोक्ता के लिए सुपर का भुगतान करना अनिवार्य होगा।

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

आपके कार्य-नियोक्ता आपके सुपर का भुगतान कहाँ करते हैं?

जब आप नया रोजगार शुरू करते/ती हैं, तो आपके कार्य-नियोक्ता आपको अपना सुपर फंड चुनने के लिए एक फॉर्म देंगे।

यदि आप फॉर्म वापस नहीं करते/ती हैं, तो आपके कार्य-नियोक्ता ऑस्ट्रेलियाई कराधान कार्यालय (एटीओ) [Australian Taxation Office (ATO)] के साथ जांच करके पता करेंगे कि क्या आपके लिए कोई 'स्टैपल्ड' ('stapled') सुपर फंड मौजूद है।

स्टैपल्ड सुपर फंड आपके साथ जुड़ा एक मौजूदा सुपर एकाउंट होता है। सामान्य रूप से यह आपके पास अपने पिछले रोजगार (या आपके सबसे पहले रोजगार) से मौजूद रहता है, और हरेक बार रोजगार बदलने पर यह आपके साथ बना रहता है, बशर्ते आप किसी दूसरे फंड का चयन न करें। इससे आपके सुपर को एक ही जगह पर रखने और एक से अधिक खातों व अतिरिक्त शुल्क से बचने में सहायता मिलती है।

यदि आपके पास स्टैपल्ड फंड नहीं है, तो आपका सुपर योगदान आपके कार्य-नियोक्ता द्वारा चुने गए फंड में जाएगा, जिसे उनके 'डिफॉल्ट' ('default') फंड के रूप में जाना जाता है।

आप एक सुपर फंड का चयन कैसे कर सकते/ती हैं?

आपका सुपर आपके जीवन की सबसे बड़ी बचतों में से एक हो सकता है, इसलिए यह सुनिश्चित करना महत्वपूर्ण है कि यह आपके लिए कड़ी मेहनत कर रहा है। फंड का चयन करते समय आपकी व्यक्तिगत आवश्यकतानुरूप लंबे समय में अच्छे रिटर्न्स, कम शुल्क और बीमा जैसे कारक भूमिका निभा सकते हैं। स्वतंत्र टूल्स, जैसे एटीओ का YourSuper तुलना टूल, आपको सही विकल्प खोजने में सहायता दे सकता है। hostplus.com.au/yoursuper-comparison-tool पर और अधिक जानकारी प्राप्त करें

Hostplus क्यों?

हम 1.8 मिलियन से भी अधिक सदस्यों के साथ ऑस्ट्रेलिया के सबसे बड़े सुपर फंडों में से एक हैं। कम एडमिन शुल्क¹, लंबे समय में अच्छे रिटर्न्स² और अनुकूलनीय बीमा के साथ हम आपको अपने लक्ष्य हासिल करने में सहायता देने के लिए यहाँ मौजूद हैं। और एक उद्योग सुपर फंड के रूप में हमारे लाभ सदस्यों के पास वापस जाते हैं, शेयरधारकों के पास नहीं। hostplus.com.au/choose-hostplus पर और अधिक जानकारी प्राप्त करें।

आप अपने सुपर का उपयोग कब कर सकते/ती हैं?

आपके सुपर को आमतौर पर तबतक सुरक्षित रखा जाता है जबतक आप रिटायर होकर अपनी संरक्षण आयु पर नहीं पहुँच जाते/ती हैं, जो सामान्य रूप से 60 वर्ष है। सुपर अपने भविष्य के लिए बचत करने का अपने में ही एक तरीका है और इसमें कर लाभ और चक्रवृद्धि रिटर्न्स की शक्ति है - जिसका अर्थ है कि आपको अपनी मूल बचत और आपके द्वारा पहले से ही अर्जित निवेश रिटर्न्स, इन दोनों पर रिटर्न्स प्राप्त होने से आपके पैसे तेजी से बढ़ते हैं।

आप विशेष परिस्थितियों में अपने सुपर को समयपूर्व एक्सेस करने में सक्षम हो सकते/ती हैं, जैसे गंभीर आर्थिक कठिनाई, गंभीर बीमारी, या यदि आप बेहतर के लिए ऑस्ट्रेलिया छोड़कर चले/ली जाते/ती हैं। समयपूर्व एक्सेस बारे में और अधिक जानकारी के लिए hostplus.com.au/access-your-super-early पर जाएँ।

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.

अपने सुपर का अधिकतम लाभ उठाएँ

भले ही सुपरएन्व्यूशन के लिए काफी समय बचा हो, किंतु अभी से ही छोटे-छोटे परिवर्तन करने से आपके लिए अधिक आरामदायक भविष्य तैयार हो सकता है। यहाँ कुछ सरल तरीके दिए गए हैं, जिनसे आप अपने सुपर का अधिकतम लाभ उठा सकते/ती हैं।

अतिरिक्त योगदानों के माध्यम से अपने सुपर को और भी तेजी से बढ़ाएँ। आप उस पैसे का उपयोग कर सकते/ती हैं, जिसपर पहले से ही कर लिया गया है, जैसे आपका टेक-होम वेतन, या आप अपने कार्य-नियोक्ता से अपने वेतन के एक हिस्से को अपने सुपर में जमा करने के लिए कह सकते/ती हैं - इसे वेतन विमुक्ति (salary sacrifice) कहा जाता है। आमतौर पर वेतन विमुक्ति योगदानों पर 15% कर लागू होता है, जो अक्सर आपकी सामान्य आयकर दर से कम होता है। और अधिक जानकारी के लिए hostplus.com.au/contribute पर जाएँ।

अपने सभी सुपर खातों को एक-साथ लाएँ। यदि आपने एक से अधिक रोजगारों में काम किया है, तो आपके पास एक से अधिक सुपर खाते हो सकते हैं। इन्हें एक ही खाते में सम्मिलित करने से आपके सुपर का प्रबंधन आसान हो सकता है और आपको एक से अधिक फीस व बीमा शुल्कों के भुगतान से बचने में सहायता मिलती है।³ hostplus.com.au/consolidation पर और जानकारी प्राप्त करें।

अपने लिए सही निवेश विकल्प चुनें। आपके सुपर का निवेश कैसे किया जाता है, इससे रिटायरमेंट के समय आपके बैलेंस में बड़ा अंतर आ सकता है। Hostplus आपकी आवश्यकताओं के अनुरूप और खतरा उठाने के प्रति आपकी सहजता के साथ अलग-अलग प्रकार के निवेश विकल्प उपलब्ध कराता है। अपने विकल्पों की समीक्षा के लिए कुछ समय निकालें, क्योंकि ये विकल्प अलग-अलग खतरों और संभावित रिटर्न्स के अलग-अलग स्तरों के साथ आते हैं। hostplus.com.au/choose-investments पर और अधिक देखें।

Hostplus में कैसे शामिल हों

शामिल होना आसान है! अपना आवेदन hostplus.com.au पर पूरा करें, या हमें 1300 467 875 पर कॉल करें।

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

क्या आपको अपनी भाषा में सहायता चाहिए?

यदि आपकी पसंदीदा भाषा अंग्रेज़ी नहीं है, तो हम आपके लिए एक दुभाषिण की व्यवस्था कर सकते हैं। हमें **1300 467 875** पर सोमवार से शुक्रवार, सुबह 8 बजे - रात 8 बजे ईईएसटी/ईईडीटी के बीच संपर्क करें, या hostplus.com.au/contact पर जाएँ।

सरकार एक दुभाषिया सेवा भी उपलब्ध कराती है। **131 450** पर कॉल करें या tisnational.gov.au पर जाएँ।

THAT'S A PLUS.



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. अन्य फीस और शुल्क लागू होते हैं। और अधिक जानकारी के लिए प्रासंगिक पीडीएस (PDS) देखें। 2. Hostplus Balanced (MySuper) निवेश विकल्प की तुलना 30 जून 2025 के दिन Super Ratings Accumulation Fund Crediting Rate Survey – SR50 Balanced (60–76) Index से की गई है। पिछला प्रदर्शन भविष्य के प्रदर्शन के लिए विश्वसनीय संकेतक नहीं है। 3. समेकित करने से पहले हरेक फंड की फीस, प्रदर्शन और अन्य सुविधाओं की तुलना करें। इस बात की जाँच करें कि आपके खाता बंद करने पर क्या आपको किसी लाभों का नुकसान होगा या कोई शुल्क लागू होगा। महत्वपूर्ण बात यह है कि आपके द्वारा कोई खाता बंद करने पर उससे जुड़ा कोई भी बीमा आपको प्राप्त नहीं होगा। आपके लिए किसी लाइसेंस-प्राप्त वित्तीय सलाहकार से सलाह लेना मददगार हो सकता है। यह जानकारी केवल सामान्य सलाह है और आपके व्यक्तिगत उद्देश्यों, आर्थिक स्थिति या आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए नहीं दी गई है। आपको इस जानकारी पर कोई कदम उठाने से पहले विचार करना चाहिए कि क्या यह आपकी परिस्थितियों के परिप्रेक्ष्य में आपके लिए उपयुक्त है। कृपया Hostplus के बारे में निर्णय लेने से पहले प्रासंगिक Hostplus Product Disclosure Statement (PDS) पढ़ें, जो कि hostplus.com.au पर उपलब्ध है। लक्षित बाज़ार के विवरण के लिए कृपया hostplus.com.au/ddo पर उपलब्ध लक्ष्य बाज़ार निर्धारण (टीएमडी) [Target Market Determination (TMD)] पढ़ें। HP3574 0426