



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.

SEU GUIA RÁPIDO SOBRE SUPERANNUATION

Superannuation, ou 'super', é um dinheiro reservado durante a sua vida profissional para ajudar a pagar as despesas do dia a dia na aposentadoria.

Para a maioria dos australianos, é uma das maiores economias que terão ao longo da vida, oferecendo segurança financeira quando a renda regular deixa de existir.

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.

Como o super funciona?

Por lei, o seu empregador deve depositar dinheiro no seu fundo de superannuation. É importante destacar que esse valor é pago além do seu salário regular, e não descontado dele. Esses pagamentos são chamados de contribuições de Garantia de Superannuation (SG). A partir de 1º de julho de 2026, as contribuições de SG deverão ser recebidas pelo seu fundo de superannuation em até sete dias úteis após o pagamento do salário (o dia em que seu salário é pago).

A taxa mínima da SG é de 12% do seu salário bruto. Seu empregador também pode pagar uma taxa maior.

Seu fundo investe esse dinheiro para você, com o objetivo de aumentar suas economias ao longo do tempo. Os rendimentos do investimento podem ajudar a aumentar seu saldo do super.

A maioria dos empregadores deve fazer pagamentos de SG na sua conta de super, e você também pode fazer contribuições adicionais, se quiser. Quanto mais você poupar no super, mais tranquila pode ser sua aposentadoria.

Seu super geralmente permanece na sua conta até que você atinja a chamada "idade de preservação", que é a idade em que você pode acessá-lo. Para a maioria das pessoas, essa idade é geralmente 60 anos, a menos que você tenha nascido antes de 1º de julho de 1964 ou atenda a uma "condição de liberação".

Ao se aposentar, você pode optar por receber o super em um pagamento único ("lump sum") ou em pagamentos periódicos menores ("income stream").

Quem tem direito ao super?

Se você tiver mais de 18 anos, seu empregador deve pagar o super **independentemente de o seu trabalho ser casual, meio período ou período integral**. Se você tiver menos de 18 anos, seu empregador deve pagar o super se você trabalhar mais de 30 horas por semana.

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

Onde seu empregador paga seu super?

Ao começar um novo emprego, seu empregador lhe dará um formulário para escolher seu fundo de superannuation.

Se você não devolver o formulário, o empregador consultará o Australian Taxation Office (ATO) para verificar se você tem um fundo vinculado ("stapled").

Um fundo vinculado é uma conta de super existente associada a você. Geralmente, é o fundo que você já possui de um emprego anterior (ou do seu primeiro emprego) e que acompanha você de um emprego a outro, a menos que escolha um fundo diferente. Isso ajuda a manter seu super em um só lugar e evita múltiplas contas e taxas extras.

Se você não tiver um fundo vinculado, suas contribuições de superannuation serão enviadas para um fundo escolhido pelo seu empregador, chamado de fundo "padrão" ("default").

Como escolher um fundo de superannuation?

Seu super pode ser uma das maiores economias da sua vida; por isso, é importante garantir que ele trabalhe a seu favor. Ao escolher um fundo, considere fatores como bons retornos de longo prazo, taxas baixas e um seguro adequado às suas necessidades. Ferramentas independentes, como a ferramenta de comparação YourSuper do ATO, podem ajudar você a encontrar a opção certa. Saiba mais em hostplus.com.au/yoursuper-comparison-tool

Por que escolher o Hostplus?

Somos um dos maiores fundos de super da Austrália, com mais de 1,8 milhão de membros. Com uma baixa taxa administrativa¹, bons retornos de longo-prazo² e um seguro flexível, nós ajudamos você a alcançar seus objetivos. Como fundo do tipo setorial ("industry"), nossos lucros retornam aos membros, não a acionistas. Saiba mais em hostplus.com.au/choose-hostplus

Quando você pode acessar seu super?

Seu super geralmente permanece protegido até que você se aposente e atinja a sua idade de preservação, que normalmente é de 60 anos. O super é uma forma única de economizar para o futuro, com benefícios fiscais e o poder dos rendimentos compostos – ou seja, seu dinheiro cresce mais rápido porque você recebe retornos tanto sobre suas economias originais quanto sobre os rendimentos de investimento já obtidos.

Você pode obter acesso antecipado ao super em situações especiais, como dificuldade financeira grave, doença séria ou se deixar a Austrália definitivamente. Para mais informações sobre o acesso antecipado, acesse 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.

Aproveite ao máximo seu super

Mesmo que a aposentadoria ainda esteja longe, fazer pequenas mudanças agora pode ajudar você a ter um futuro mais tranquilo. Aqui estão algumas maneiras simples de aproveitar ao máximo seu super.

Aumente seu super com contribuições extras. Use dinheiro já tributado, como seu salário líquido, ou peça ao empregador que deposite parte do seu salário no super – isso se chama "salary sacrifice" (sacrifício salarial). As contribuições por salary sacrifice geralmente são tributadas à alíquota de 15%, o que costuma ser inferior à sua alíquota de imposto de renda. Acesse hostplus.com.au/contribute para mais informações.

Reúna todas as suas contas de super em uma só. Se você já teve mais de um emprego, pode ser que tenha mais de uma conta de super. Consolidá-las em uma só conta facilita o gerenciamento do seu super e evita várias taxas e custos de seguro.³ Saiba mais em hostplus.com.au/consolidation

Escolha as opções de investimento certas para você. A forma como seu super é investido pode fazer uma grande diferença no saldo disponível na aposentadoria. O Hostplus oferece opções variadas de investimento conforme suas necessidades e tolerância a risco. Separe um tempo para analisar as suas escolhas, pois cada opção tem níveis diferentes de risco e provável retorno. Saiba mais em hostplus.com.au/choose-investments

Como aderir ao Hostplus

É muito fácil! Faça sua inscrição no site hostplus.com.au ou ligue para 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 tismnational.gov.au

PRECISA DE AJUDA NO SEU IDIOMA?

Se o inglês não for seu idioma de escolha, podemos providenciar um intérprete. Entre em contato pelo número **1300 467 875**, de segunda a sexta, das 8h às 20h (AEST/AEDT), ou acesse hostplus.com.au/contact

O governo também oferece serviço de interpretação. Ligue para **131 450** ou acesse tismnational.gov.au

**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. Outras taxas e custos se aplicam. Consulte a Product Disclosure Statement - PDS (Declaração do Produto) relevante para mais informações. 2. Opção de investimento Hostplus Balanced (MySuper) comparada ao Índice SR50 Balanced (60–76) da SuperRatings Accumulation Fund Crediting Rate Survey (Pesquisa de Taxas de Crédito de Fundos de Acumulação da SuperRating) em 30 de junho de 2025. O desempenho passado não é indicação confiável de desempenho futuro. 3. Antes de consolidar, compare as taxas, o desempenho e outras características de cada fundo. Verifique se você perderá benefícios ou pagará alguma taxa para encerrar uma conta. É importante destacar que, ao encerrar uma conta, você perderá qualquer seguro vinculado a ela. Pode ser útil buscar orientação de um consultor financeiro licenciado.

Estas informações são apenas uma orientação geral e não levam em consideração seus objetivos pessoais, sua situação financeira ou suas necessidades. Você deve avaliar se estas informações são adequadas a você e às suas circunstâncias antes de agir com base nelas. Leia a Product Disclosure Statement (PDS) do Hostplus, disponível em hostplus.com.au, antes de tomar uma decisão sobre o Hostplus. Para uma descrição do público-alvo, leia a Target Market Determination - TMD (Determinação do Público-Alvo), disponível em hostplus.com.au/ddo. HP3574 0426