



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.

SU GUÍA RÁPIDA SOBRE LA SUPERANNUATION

La superannuation, o 'super', es dinero que se ahorra a lo largo de su vida laboral para ayudarle a cubrir gastos cotidianos durante la jubilación.

Para la mayoría de los australianos, representa uno de los ahorros más importantes de su vida y brinda seguridad financiera cuando dejan de percibir ingresos regulares.



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.

¿Cómo funciona la superannuation?

Por ley, su empleador debe realizar aportes a su fondo de superannuation. Cabe destacar que estos aportes se pagan además de su salario habitual; no se descuentan de él. Estos pagos se denominan aportes de Garantía de Superannuation (Superannuation Guarantee - SG). A partir del 1 de julio de 2026, los aportes de SG deberán ser recibidos por su fondo de superannuation dentro de los siete días hábiles posteriores al día de pago de su salario.

La tasa mínima de SG es del 12 % de su salario antes de impuestos. Su empleador también puede realizar aportes a su super por un monto superior.

Su fondo de superannuation invierte este dinero por usted para aumentar sus ahorros con el tiempo. Los rendimientos de inversión pueden ayudar a incrementar el saldo de su super.

La mayoría de los empleadores deben realizar los pagos de SG a su cuenta de superannuation, y usted también puede realizar aportes adicionales si lo desea. Cuanto más ahorre en su super, más cómoda podrá ser su jubilación.

Su super generalmente permanece en su cuenta hasta que alcanza lo que se conoce como su "edad de preservación", es decir, la edad en la que puede acceder a su super. Para la mayoría de las personas, esta edad es de 60 años, salvo que haya nacido antes del 1 de julio de 1964 o cumpla una "condición de liberación".

Cuando se jubile, puede optar por retirar su super en un pago único (conocido como "suma global") o recibir pagos periódicos más pequeños a lo largo del tiempo (conocidos como "flujo de ingresos").

¿Quién tiene derecho a recibir super?

Si tiene más de 18 años, su empleador debe pagar superannuation, **independientemente de si trabaja de manera ocasional, a tiempo parcial o a tiempo completo**. Si tiene menos de 18 años, su empleador debe pagar superannuation si trabaja más 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

¿Dónde deposita su empleador los aportes de super?

Cuando comienza un nuevo empleo, su empleador le entregará un formulario para elegir el fondo de superannuation.

Si no devuelve el formulario, su empleador consultará con la Australian Taxation Office (ATO) para verificar si tiene un fondo de super "vinculado".

El fondo de super vinculado es una cuenta de superannuation existente asociada a usted. Generalmente, es el fondo que ya tenía de un empleo anterior (o de su primer empleo) y lo acompaña de un trabajo a otro, a menos que elija un fondo diferente. Esto ayuda a mantener su super en un solo lugar y evita tener múltiples cuentas y pagar comisiones adicionales.

Si no tiene un fondo vinculado, sus aportes de superannuation serán enviados a un fondo elegido por su empleador, conocido como fondo "predeterminado".

¿Cómo elegir un fondo de superannuation?

La super podría ser uno de los mayores ahorros de su vida, por lo que es fundamental asegurarse de que esté trabajando a su favor. Al elegir un fondo, factores como sólidos rendimientos a largo plazo, bajas comisiones y un seguro que se adapte a sus necesidades personales pueden influir en su decisión. Herramientas independientes, como la herramienta de comparación "YourSuper" de la ATO, pueden ayudarle a encontrar la opción adecuada. Obtenga más información en hostplus.com.au/yoursuper-comparison-tool

¿Por qué elegir Hostplus?

Somos uno de los fondos de superannuation más grandes de Australia, con más de 1,8 millones de miembros. Con una baja comisión administrativa¹, sólidos rendimientos a largo plazo² y seguros flexibles, estamos aquí para ayudarle a alcanzar sus objetivos. Y como fondo de superannuation de la industria, nuestras ganancias benefician a los miembros, no a los accionistas. Obtenga más información en hostplus.com.au/choose-hostplus

¿Cuándo puede acceder a su super?

Su super generalmente permanece protegida hasta que usted se jubile y alcance su edad de preservación, que suele ser de 60 años. La superannuation es una forma única de ahorrar para el futuro, con beneficios fiscales y el poder del rendimiento compuesto, lo que significa que su dinero puede crecer más rápido porque obtiene rendimientos tanto sobre sus ahorros originales como sobre los rendimientos ya generados.

Podría acceder anticipadamente a su super en situaciones especiales, tales como dificultades financieras o enfermedades graves, o si abandona Australia de manera permanente. Para obtener más información sobre el acceso anticipado, visite 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.

Aproveche al máximo su super

Aunque la jubilación todavía pueda parecer lejana, realizar pequeños cambios ahora puede ayudarle a disfrutar de un futuro más cómodo. Estas son algunas maneras sencillas de aprovechar al máximo su super.

Aumente su super con aportes adicionales. Puede utilizar dinero que ya ha pagado impuestos, como su salario neto, o pedirle a su empleador que destine parte de su salario a su super. Esto se conoce como "sacrificio salarial". Los aportes mediante sacrificio salarial generalmente tributan al 15 %, lo que suele ser inferior a su tasa habitual del impuesto sobre la renta. Visite hostplus.com.au/contribute para obtener más información.

Reúna todas sus cuentas de super en una sola. Si ha tenido más de un empleo, es posible que tenga más de una cuenta de super. Consolidarlas en una sola cuenta puede facilitar la administración de su super y ayudarle a evitar múltiples comisiones y costos de seguros.³ Obtenga más información en hostplus.com.au/consolidation

Elija las opciones de inversión adecuadas para usted. La forma en que se invierte su super puede marcar una gran diferencia en el saldo disponible al jubilarse. Hostplus ofrece diversas opciones de inversión para adaptarse a sus necesidades y nivel de comodidad frente al riesgo. Dedique algo de tiempo a revisar sus opciones, ya que cada alternativa implica distintos niveles de riesgo y posibles rendimientos. Obtenga más información en hostplus.com.au/choose-investments

Cómo unirse a Hostplus

¡Unirse es fácil! Complete su solicitud en hostplus.com.au o llámenos al 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

¿NECESITA AYUDA EN SU IDIOMA?

Si el inglés no es su idioma preferido, podemos organizar un intérprete para usted. Comuníquese con nosotros al **1300 467 875**, de lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 8:00 p.m. AEST/AEDT, o visite hostplus.com.au/contact

El gobierno también ofrece un servicio de interpretación. Llame al **131 450** o visite tisnational.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. Se aplican otros costos y cargos. Consulte la PDS correspondiente para obtener más información. 2. Opción de inversión Hostplus Balanced (MySuper), comparada con la SuperRatings Accumulation Fund Crediting Rate Survey (Encuesta de Tasas de Rentabilidad de Fondos de Acumulación de SuperRatings) – Índice SR50 Balanced (60–76) al 30 de junio de 2025. El rendimiento pasado no constituye un indicador confiable del rendimiento futuro. 3. Antes de consolidar, compare las comisiones, el rendimiento y otras características de cada fondo. Verifique si perderá algún beneficio o si se le cobrará algún cargo por cerrar una cuenta. Es importante destacar que, si cierra una cuenta, perderá cualquier seguro asociado a ella. Puede resultarle útil obtener asesoramiento de un asesor financiero autorizado.

Esta información constituye únicamente asesoramiento general y no tiene en cuenta sus objetivos personales, situación financiera o necesidades. Debe considerar si esta información es adecuada para usted según sus circunstancias antes de tomar acción. Lea la Hostplus Product Disclosure Statement (PDS) (Declaración de Divulgación del Producto) correspondiente, disponible en hostplus.com.au, antes de tomar una decisión acerca de Hostplus. Para obtener una descripción del mercado objetivo, consulte la Target Market Determination (TMD) (Determinación del Mercado Objetivo), disponible en hostplus.com.au/ddo. HP3574 0426