



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.

CẨM NANG VỀ TIỀN HƯU BỔNG

Tiền hưu bổng, hay còn gọi là 'super', là khoản tiền để riêng ra trong quá trình làm việc suốt đời của quý vị để giúp trang trải các chi phí sinh hoạt hàng ngày khi nghỉ hưu.

Đối với đa số người Úc, đây là một trong những khoản tiết kiệm lớn nhất mà họ sẽ có, giúp bảo đảm an ninh tài chính khi lợi tức thường xuyên chấm dứt.



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.

Hưu bổng hoạt động như thế nào?

Theo luật, chủ lao động phải trả tiền vào quỹ hưu bổng của quý vị. Điều quan trọng là khoản tiền này được thanh toán ngoài tiền lương thông thường của quý vị, thay vì được khấu trừ từ tiền lương đó. Các khoản thanh toán này được gọi là "Tiền hưu Bảo đảm" (Superannuation Guarantee, viết tắt là SG). Từ ngày 1 tháng 7 năm 2026, các khoản đóng góp SG của quý vị phải được quỹ hưu bổng của quý vị nhận trong vòng bảy ngày làm việc kể từ ngày trả lương (tức ngày tiền lương của quý vị được thanh toán).

Mức đóng góp SG tối thiểu là 12% tiền lương trước thuế của quý vị. Chủ lao động của quý vị cũng có thể đóng góp vào quỹ hưu bổng của quý vị theo mức cao hơn.

Quỹ hưu bổng của quý vị sẽ đầu tư khoản tiền này thay cho quý vị nhằm gia tăng khoản tiết kiệm của quý vị theo thời gian. Lợi nhuận đầu tư có thể giúp gia tăng số dư hưu bổng của quý vị.

Phần lớn chủ lao động phải trả các khoản đóng góp SG vào tài khoản hưu bổng của quý vị, và quý vị cũng có thể đóng góp thêm nếu muốn. Khoản tiết kiệm hưu bổng càng lớn, quý vị càng có thể tận hưởng cuộc sống thoải mái hơn khi nghỉ hưu.

Khoản hưu bổng của quý vị thường sẽ được giữ trong tài khoản cho đến khi quý vị đạt đến độ tuổi được gọi là "tuổi sử dụng tiền hưu bổng" – độ tuổi mà quý vị có thể sử dụng tiền hưu bổng của mình. Độ tuổi này thường là 60 đối với đa số mọi người, trừ trường hợp quý vị sinh trước ngày 1 tháng 7 năm 1964 hoặc đáp ứng một "điều kiện giải ngân".

Khi nghỉ hưu, quý vị có thể lựa chọn nhận tiền hưu bổng của mình dưới hình thức một khoản thanh toán một lần (được gọi là "thanh toán trọn gói") hoặc nhận các khoản thanh toán ít hơn định kỳ theo thời gian (được gọi là "dòng lợi tức").

Những ai được nhận hưu bổng?

Nếu quý vị trên 18 tuổi, chủ lao động của quý vị phải đóng hưu bổng cho quý vị bất kể quý vị là lao động phù động, bán thời gian hay toàn thời gian. Nếu quý vị dưới 18 tuổi, chủ lao động của quý vị phải đóng hưu bổng cho quý vị nếu quý vị làm việc trên 30 giờ một tuần.

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

Chủ lao động đóng tiền hưu bổng của quý vị vào đâu?

Khi quý vị bắt đầu công việc mới, chủ lao động của quý vị sẽ cung cấp cho quý vị một biểu mẫu để lựa chọn quỹ hưu bổng của mình.

Nếu quý vị không gửi lại biểu mẫu, chủ lao động của quý vị sẽ kiểm tra với Australian Taxation Office (ATO) để xác định xem quý vị có quỹ hưu bổng “định danh” hay không.

Một quỹ hưu bổng định danh là một tài khoản hưu bổng hiện có được gắn liền với quý vị. Đây thường là quỹ mà quý vị đã có từ công việc trước đây (hoặc từ công việc đầu tiên của mình), và quỹ này sẽ tiếp tục gắn liền với quý vị khi quý vị chuyển việc, trừ khi quý vị lựa chọn một quỹ khác. Điều này giúp duy trì tiền hưu bổng của quý vị tại một nơi và tránh việc có nhiều tài khoản cũng như phát sinh thêm phí. Nếu quý vị không có quỹ hưu bổng định danh, các khoản đóng góp hưu bổng của quý vị sẽ được chuyển vào quỹ do chủ lao động lựa chọn, được gọi là quỹ “mặc định” của họ.

Làm thế nào để lựa chọn quỹ hưu bổng?

Tiền hưu bổng có thể là một trong những khoản tiết kiệm lớn nhất trong cuộc đời của quý vị, vì vậy điều quan trọng là bảo đảm khoản này đang hoạt động hiệu quả cho quý vị. Khi lựa chọn quỹ hưu bổng, các yếu tố như hiệu quả lợi nhuận dài hạn, mức phí thấp và bảo hiểm phù hợp với nhu cầu cá nhân của quý vị đều có thể đóng vai trò quan trọng. Các công cụ độc lập, chẳng hạn như công cụ so sánh YourSuper của ATO, có thể giúp quý vị tìm được lựa chọn phù hợp. Tham khảo thêm tại hostplus.com.au/yoursuper-comparison-tool

Tại sao lại chọn Hostplus?

Chúng tôi là một trong những quỹ hưu bổng lớn nhất tại Úc, với hơn 1,8 triệu thành viên. Với phí quản lý thấp¹, lợi nhuận dài hạn tốt² và các lựa chọn bảo hiểm linh hoạt, chúng tôi đồng hành để hỗ trợ quý vị đạt được mục tiêu của mình. Và với tư cách là một quỹ hưu bổng ngành, lợi nhuận của chúng tôi được chia cho các thành viên, thay vì cho các cổ đông. Tìm hiểu thêm tại hostplus.com.au/choose-hostplus

Khi nào quý vị có thể sử dụng tiền hưu bổng của mình?

Khoản hưu bổng của quý vị thường được giữ an toàn cho đến khi quý vị nghỉ hưu và đạt đến độ tuổi sử dụng tiền hưu bổng, thường là 60 tuổi. Hưu bổng là một hình thức tiết kiệm đặc biệt cho tương lai của quý vị, đi kèm với các phúc lợi thuế và lợi nhuận kép – nghĩa là khoản tiền của quý vị có thể tăng trưởng nhanh hơn vì quý vị nhận được lợi nhuận không chỉ từ khoản tiết kiệm ban đầu mà còn từ cả lợi nhuận đầu tư đã tích lũy trước đó.

Quý vị có thể dùng tiền hưu bổng của mình sớm hơn trong một số trường hợp đặc biệt, chẳng hạn như gặp khó khăn tài chính nghiêm trọng, mắc bệnh nặng hoặc nếu quý vị rời khỏi Úc vĩnh viễn. Để biết thêm chi tiết về việc dùng tiền hưu bổng sớm, vui lòng truy cập 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.

Tối ưu hóa tiền hưu bổng của quý vị

Ngay cả khi thời điểm nghỉ hưu vẫn còn xa, những thay đổi nhỏ từ bây giờ có thể giúp quý vị chuẩn bị cho một tương lai thoải mái hơn. Đây là một số cách đơn giản để có thể tối ưu hoá tiền hưu bổng của quý vị.

Gia tăng tiền hưu bổng của quý vị bằng cách đóng góp thêm. Quý vị có thể sử dụng khoản tiền đã nộp thuế, chẳng hạn như lợi tức sau thuế, hoặc yêu cầu chủ lao động đóng một phần tiền lương của quý vị vào quỹ hưu bổng – hình thức này được gọi là hy sinh lương. Khoản đóng góp theo hình thức hy sinh lương thường chịu mức thuế 15%, mức này thường thấp hơn mức thuế thu nhập thông thường của quý vị. Truy cập hostplus.com.au/contribute để biết thêm thông tin.

Gộp tất cả tài khoản hưu bổng của quý vị vào làm một. Nếu quý vị đã từng làm nhiều công việc khác nhau, quý vị có thể có nhiều hơn một tài khoản hưu bổng. Việc hợp nhất các tài khoản này thành một tài khoản có thể giúp việc quản lý tiền hưu bổng của quý vị trở nên dễ dàng hơn, đồng thời giúp quý vị tránh phải trả nhiều khoản phí và chi phí bảo hiểm.³ Tìm hiểu thêm tại hostplus.com.au/consolidation

Chọn phương án đầu tư phù hợp với quý vị. Cách thức mà tiền hưu bổng của quý vị được đầu tư có thể tạo ra khác biệt đáng kể đối với số dư hưu bổng của quý vị khi nghỉ hưu. Hostplus cung cấp nhiều phương án đầu tư đa dạng phù hợp với nhu cầu và mức độ chấp nhận rủi ro của quý vị. Hãy dành thời gian xem xét các lựa chọn của quý vị, vì mỗi phương án sẽ đi kèm với mức độ rủi ro và khả năng sinh lợi khác nhau. Xem thêm tại hostplus.com.au/choose-investments

Tham gia Hostplus bằng cách nào

Tham gia thật dễ dàng! Hoàn tất đăng ký của quý vị tại hostplus.com.au, hoặc gọi cho chúng tôi theo số 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

CẦN HỖ TRỢ BẰNG NGÔN NGỮ CỦA MÌNH?

Nếu tiếng Anh không phải là ngôn ngữ ưu tiên của quý vị, chúng tôi có thể bố trí thông dịch viên hỗ trợ quý vị. Liên hệ với chúng tôi theo số **1300 467 875** từ Thứ Hai đến Thứ Sáu, từ 8 giờ sáng đến 8 giờ tối (AEST/AEDT), hoặc truy cập hostplus.com.au/contact

Chính phủ cũng cung cấp dịch vụ thông dịch. Gọi số **131 450** hoặc truy cập 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. Các lệ phí và chi phí khác áp dụng. Tham khảo PDS liên quan để biết thêm thông tin. 2. Lựa chọn đầu tư Hostplus Balanced (MySuper) so với Chỉ số SR50 Balanced (60–76) tại thời điểm ngày 30 tháng 6 năm 2025 theo SuperRatings Accumulation Fund Crediting Rate Survey (Khảo sát Tỷ lệ Ghi nhận của Quỹ Tích lũy của SuperRatings). Kết quả hoạt động trong quá khứ không phải là chỉ báo đáng tin cậy về kết quả hoạt động trong tương lai. 3. Trước khi hợp nhất các tài khoản, quý vị hãy so sánh lệ phí, hiệu quả hoạt động và các đặc điểm khác. Hãy kiểm tra xem quý vị có mất bất kỳ quyền lợi nào hoặc phải trả phí khi đóng một tài khoản hay không. Điều quan trọng là nếu quý vị đóng một tài khoản, quý vị sẽ mất mọi quyền lợi bảo hiểm đi kèm với tài khoản đó. Quý vị có thể thấy hữu ích khi nhận tư vấn từ một cố vấn tài chính được cấp phép.

Thông tin này chỉ mang tính chất tư vấn chung và không xem xét đến mục tiêu cá nhân, tình hình tài chính hoặc nhu cầu của quý vị. Quý vị nên cân nhắc liệu thông tin này có phù hợp với hoàn cảnh của mình hay không trước khi thực hiện bất kỳ hành động nào. Vui lòng đọc Hostplus Product Disclosure Statement (Tuyên bố Công bố Sản phẩm, viết tắt là PDS) liên quan, hiện có tại hostplus.com.au, trước khi đưa ra quyết định về Hostplus. Để biết mô tả về thị trường mục tiêu, vui lòng tham khảo Tài liệu Target Market Determination (Xác định Thị trường Mục tiêu, viết tắt là TMD), hiện có tại hostplus.com.au/ddo. HP3574 0426