

# Enjoy Tax benefits by Investing in NAFA Mutual Funds & Pension Schemes.



Reduce your tax liability & earn competitive returns all together by following these steps:-

**Step#1.** Invest in NAFA Funds up to your tax ceiling before June 30, 2018.

**Step#2.** Claim Tax Credit on your tax liability of 2017 - 2018 from your investment.

Following table shows tax ceiling for various taxable income brackets for salaried and non-salaried individuals.

## Illustration of Tax Credit on Investment in Mutual Funds and Voluntary Pension Schemes (VPS)

	Monthly Taxable Income	Annual Taxable Income	Tax Amount (as per Tax Law)	Required Investment in NAFA Mutual Funds <sup>1</sup>	Tax (savings) in Mutual Funds <sup>3</sup>	Required Investment in VPS <sup>2</sup>	Tax (savings) VPS - up to 30% <sup>3</sup>	Total Investment in Mutual Funds + VPS	Total Tax Credit (savings) in Mutual Funds and VPS	
									Rupees	%
	A	B = A X 12		C	D = C x Tax rate	E = B X 30%	F = E X Tax rate	G = C + E	H = D + F	I = H / G
Non-Salaried Individual	50,000	600,000	17,000	120,000	3,400	180,000	5,100	300,000	8,500	2.8%
	100,000	1,200,000	99,500	240,000	19,900	360,000	29,850	600,000	49,750	8.3%
	200,000	2,400,000	324,500	480,000	64,900	720,000	97,350	1,200,000	162,250	13.5%
	500,000	6,000,000	1,319,500	1,200,000	263,900	1,800,000	395,850	3,000,000	659,750	22.0%
	1,000,000	12,000,000	3,419,500	1,500,000	427,438	3,600,000	1,025,850	5,100,000	1,453,288	28.5%
Salaried Individual	50,000	600,000	7,000	120,000	1,400	180,000	2,100	300,000	3,500	1.2%
	100,000	1,200,000	59,500	240,000	11,900	360,000	17,850	600,000	29,750	5.0%
	200,000	2,400,000	242,000	480,000	48,400	720,000	72,600	1,200,000	121,000	10.1%
	500,000	6,000,000	1,147,000	1,200,000	229,400	1,800,000	344,100	3,000,000	573,500	19.1%
	1,000,000	12,000,000	2,922,000	1,500,000	365,250	3,600,000	876,600	5,100,000	1,241,850	24.4%

Amount in PKR

### Notes:

- Mutual Funds:**  
Investment amount eligible for Tax credit is up to 20% taxable income or Rs. 1,500,000/- whichever is lower. Holding period of investment of atleast 24 months from the date of investment is required to avail tax credit.
- Voluntary Pension Schemes (VPS) / Pension Funds:**  
Investment amount eligible for tax credit is up to 20% of taxable income. For persons age 41 and above, an additional 2% per year investment for each year exceeding age 40 is eligible for tax credit subject to a cap of 30% of the preceding year's taxable income. Pre-mature withdrawal from Pension fund is subject to tax. Lump sum withdrawal in excess of 50% at or after retirement age will be subject to tax.
- Taxation:**  
Please refer to the Income Tax Ordinance 2001, section 62, 63 and 156 B to understand the Tax Law fully and the terms and conditions that apply. Tax rates are for FY 2017-18.

## For Information & Investment

Call : 0800-20002 ♦ SMS: NAFA INVEST to 9995 ♦ info@nafafunds.com

www.nafafunds.com ♦  /nafafunds



NBP Fullerton  
Asset Management Ltd.  
A Subsidiary of  
National Bank of Pakistan

Your investments & "NAFA" grow together



Joint - Venture Partners



# NAFA میوچل فنڈ اور پنشن فنڈ میں سرمایہ کاری کر کے ٹیکس کے فوائد حاصل کریں۔

ٹیکس میں رعایت اور بہترین منافع ایک ساتھ حاصل کرنے کے لئے مندرجہ ذیل ہدایت پر عمل کریں۔  
(الف) 30 جون 2018 سے پہلے NAFA FUNDS میں سرمایہ کاری کریں۔

(ب) مالی سال 2017-2018 کے لئے اپنے سالانہ قابل ادائیگی ٹیکس میں سے ٹیکس کریڈٹ حاصل کریں۔  
مندرجہ ذیل گوشوارے میں ٹیکس کی مدد میں زیادہ سے زیادہ رعایت حاصل کرنے کے لئے تنخواہ دار اور غیر تنخواہ دار کے لئے تفصیلات موجود ہیں۔

## میوچل فنڈ ز اور پنشن فنڈ ز میں سرمایہ کاری کے ذریعے ٹیکس میں بچت کی مثال

میوچل فنڈ ز اور پنشن فنڈ ز میں ٹیکس کی بچت		میوچل فنڈ ز اور پنشن فنڈ ز میں ٹیکس کی بچت	NAFA پنشن فنڈ ز میں ٹیکس کی بچت 30- فیصد تک <sup>3</sup>	NAFA پنشن فنڈ ز میں سرمایہ کاری کی حد <sup>2</sup>	NAFA میوچل فنڈ ز میں ٹیکس کی بچت <sup>3</sup>	NAFA میوچل فنڈ ز میں سرمایہ کاری <sup>1</sup>	ٹیکس کی رقم (آگم ٹیکس آرزو میں سے مطابق)	سالانہ قابل ٹیکس آمدنی	ماہانہ قابل ٹیکس آمدنی
%	روپیہ								
I = H / G	H = D + F	G = C + E	F = E X Tax rate	E = B X 30%	D = C x Tax rate	C	B = A X 12	A	
2.8%	8,500	300,000	5,100	180,000	3,400	120,000	17,000	600,000	50,000
8.3%	49,750	600,000	29,850	360,000	19,900	240,000	99,500	1,200,000	100,000
13.5%	162,250	1,200,000	97,350	720,000	64,900	480,000	324,500	2,400,000	200,000
22.0%	659,750	3,000,000	395,850	1,800,000	263,900	1,200,000	1,319,500	6,000,000	500,000
28.5%	1,453,288	5,100,000	1,025,850	3,600,000	427,438	1,500,000	3,419,500	12,000,000	1,000,000
1.2%	3,500	300,000	2,100	180,000	1,400	120,000	7,000	600,000	50,000
5.0%	29,750	600,000	17,850	360,000	11,900	240,000	59,500	1,200,000	100,000
10.1%	121,000	1,200,000	72,600	720,000	48,400	480,000	242,000	2,400,000	200,000
19.1%	573,500	3,000,000	344,100	1,800,000	229,400	1,200,000	1,147,000	6,000,000	500,000
24.4%	1,241,850	5,100,000	876,600	3,600,000	365,250	1,500,000	2,922,000	12,000,000	1,000,000

غیر تنخواہ دار افراد کے لئے

تنخواہ دار افراد کے لئے

- نوٹ: 1- NAFA میوچل فنڈز: زیادہ سے زیادہ ٹیکس کریڈٹ کی سہولت سالانہ ٹیکس آمدنی کا (20 فیصد یا 15 لاکھ روپے میں سے جو بھی کم ہو) کی سرمایہ کاری پر مہیا کیا جائے گا۔ اپنی سرمایہ کاری پر ٹیکس کریڈٹ حاصل کرنے کے لئے کم از کم 24 مہینے تک اپنی سرمایہ کاری کو فنڈ میں رکھیں۔
- 2- NAFA پنشن فنڈز: ٹیکس کریڈٹ کے لئے سرمایہ کاری کی حد قابل ٹیکس آمدنی کی 20 فیصد ہے۔ موجودہ آگم ٹیکس قانون کے تحت یہ حد 41 سال کی عمر سے ہر سال 2 فیصد بڑھ جاتی ہے۔ یہ اضافہ پچھلے سال کی قابل ٹیکس آمدن کے 30 فیصد تک ہو سکتا ہے۔ ریٹائرمنٹ سے پہلے پیورنٹکوانے پر ٹیکس لاگو ہوگا۔ ریٹائرمنٹ پر یا بعد میں 50 فیصد سے زائد پیورنٹکوانے پر ٹیکس لاگو ہوگا۔
- 3- ٹیکس: برائے مہربانی ٹیکس قوانین اور شرائط و ضوابط سمجھنے کے لئے آگم ٹیکس آرزو میں سے ٹیکس کے 63.62 اور 156B کا مطالعہ کریں۔ ٹیکس ریٹ برائے مالی سال 2017-18۔

مزید معلومات اور سرمایہ کاری کیلئے:

کال کیجئے: 0800-20002 ایس ایم ایس: 9995 NAFA INVEST to

www.nafafunds.com /nafafunds

آپ کا سرمایہ اور "NAFA" بڑھے ساتھ ساتھ



نشر آگت ڈار



NBP Fullerton  
Asset Management Ltd.  
A Subsidiary of  
National Bank of Pakistan

تفصیلات: میوچل اور پنشن فنڈ ز میں سرمایہ کاری کے نتائج مارکیٹ کے حالات پر منحصر ہیں۔ یہ ضروری نہیں کہ مستقبل کے نتائج گزشتہ کارکردگی کے مطابق ہوں۔ سرمایہ کاری کی پالیسیوں اور رسک کو بخوبی سمجھنے کے لیے آفرنگ دستاویزات کا مطالعہ کیجئے۔