

ตอนที่ 2

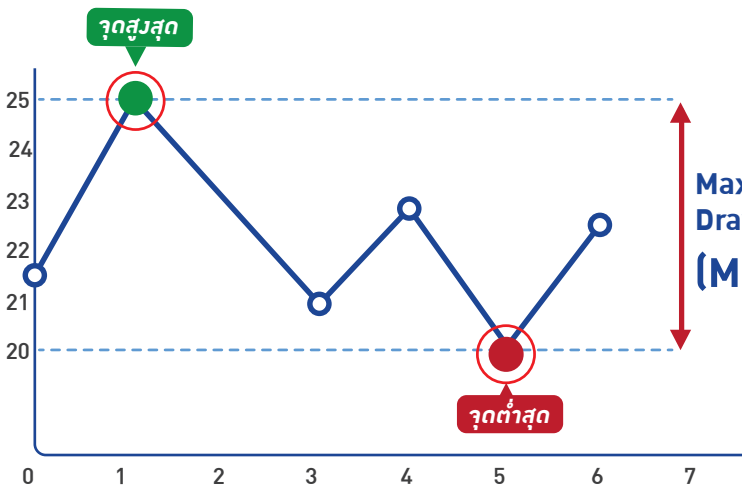


รวมคำศัพท์น่ารู้เกี่ยวกับการลงทุน

Maximum Drawdown (MDD)

คือ เปอร์เซ็นต์การขาดทุนสะสมสูงสุดในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่ผ่านมา

ตัวอย่าง ในช่วง 5 ปีย้อนหลัง แผนการลงทุน ก. เคยมี ราคา NAV/Unit สูงสุด 25 บาท และ ราคาต่ำสุด 20 บาท



$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{ราคาจุดต่ำสุด} - \text{ราคาจุดสูงสุด}}{\text{ราคาจุดสูงสุด}} \times 100 \\
 &= \frac{20 - 25}{25} \times 100 \\
 &= -20\%
 \end{aligned}$$

ค่า Maximum drawdown = - 20%

หมายถึง แผนการลงทุน ก. เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง คือ -20%



ประโยชน์ของค่า Maximum Drawdown (MDD)

- ทำให้นักลงทุนทราบว่าในช่วงเวลาที่ผ่านมามีแผนการลงทุนนั้นเคยขาดทุนสูงสุดเท่าใด
- ใช้สำหรับเช็คความสามารถในการรับความเสี่ยงตนเอง นั่นก็คือ ถ้าแผนการลงทุนที่เรา กำลังสนใจหรือเลือกอยู่ในช่วง 5 ปีย้อนหลังมี MDD -20% หรือ เคยขาดทุนสูงสุด 20% เรารับความเสี่ยงนี้ได้หรือไม่