

ตอนที่ 2

เข้าใจมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ให้ถ่องแท้

NAV = Net Asset Value = ตัวกลางการซื้อขายกองทุนรวม

NAV Offer Bid

↓ ↓ ↓

รหัส	กองทุนเปิด	มูลค่าหน่วยลงทุน	ราคาขาย	ราคารับซื้อคืน	เปลี่ยนแปลง
กองทุนรวมตราสารหนี้					
B-TNTV	บัวหลวงธนทวี	12.4304	12.4305	12.4304	+0.0020
BFIXED	บัวหลวงตราสารหนี้	11.0625	11.0626	11.0625	+0.0017
กองทุนรวมตลาดเงิน					
B-TREASURY	บัวหลวงตราสารหนี้ภาครัฐ	10.3965	10.3966	10.3965	+0.0017

ที่มา: บลจ. บัวหลวง (<http://www.bblam.co.th>)

NAV สะท้อนผลตอบแทน : กรณีกำไร

10 ม.ค. 57

10.0000



10 มี.ค. 57

10.5000



ส่วนต่างราคา NAV

0.5000



0.5000



10.0000



5.00%

กองทุนรวมทั่วไป
 มักมี NAV เริ่มต้นเมื่อจัดตั้งกองทุน
 ที่ราคา 10 บาท/หน่วย

NAV สะท้อนผลตอบแทน : กรณีขาดทุน

10 ม.ค. 57

23.6517



10 มี.ค. 57

22.1274



ส่วนต่างราคา NAV

-1.5243



-1.5243

23.6517



-6.44%

จำนวนหน่วยลงทุน (Units)

ซื้อกองทุน

10,000 บาท

ราคาขาย (Offer)

23.6517 บาท/หน่วย



จำนวนหน่วย (Units)

= 422.8025 หน่วย

ราคารับซื้อคืน (Bid)

24.1213 บาท/หน่วย

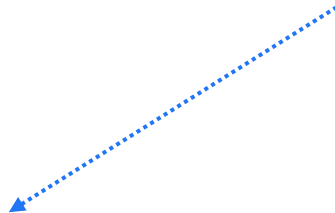


รับเงินค่าขาย

10,198.55 บาท

กำไร

198.55 บาท



Mark-to-Market : สาเหตุที่ NAV เปลี่ยนแปลง

เมื่อวานนี้

สินทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวนหุ้น	ราคาตลาด	มูลค่า
หุ้น A	100	25.00	2,500
หุ้น B	100	18.00	1,800
หุ้น C	100	20.00	2,000
เงินสด	50	1.00	50
รวมมูลค่าสินทรัพย์ (ล้านบาท)			6,350
จำนวนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น (ล้านหน่วย)			500
ราคา NAV (บาท/หน่วย)			12.7000



วันนี้

สินทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวนหุ้น	ราคาตลาด	มูลค่า
หุ้น A	100	↓ 24.00	2,400
หุ้น B	100	↑ 19.00	1,900
หุ้น C	100	↓ 19.00	1,900
เงินสด	50	1.00	50
รวมมูลค่าสินทรัพย์ (ล้านบาท)			↓ 6,250
จำนวนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น (ล้านหน่วย)			500
ราคา NAV (บาท/หน่วย)			12.5000

ข้อควรทราบ NAV สูง อาจไม่ได้หมายความว่าแพง

สมมติฐาน กองทุน A และ B มีนโยบายการลงทุนเดียวกัน ลงทุนในสินทรัพย์เดียวกัน

กองทุน A

จัดตั้งเมื่อ 5 ปีที่แล้ว

ซื้อกองทุน

10,000 บาท

= 400.0000 หน่วย

ราคาขาย (Offer)

25.0000 บาท/หน่วย

กองทุน B

จัดตั้งเมื่อเดือนที่แล้ว

ซื้อกองทุน

10,000 บาท

= 800.0000 หน่วย

ราคาขาย (Offer)

12.5000 บาท/หน่วย

ข้อควรทราบ NAV สูง อาจไม่ได้หมายความว่าแพง (ต่อ)

ต่อมาสินทรัพย์ที่ลงทุนมีราคาปรับเพิ่มขึ้น **+10%**

กองทุน A

จัดตั้งเมื่อ 5 ปีที่แล้ว

NAV

25.0000

บาท/หน่วย



NAV

27.5000

บาท/หน่วย



ส่วนต่าง

2.5000

บาท/หน่วย

X

400.0000

หน่วย



กำไร

1,000 บาท



กองทุน B

จัดตั้งเมื่อเดือนที่แล้ว

NAV

12.5000

บาท/หน่วย



NAV

13.7500

บาท/หน่วย



ส่วนต่าง

1.2500

บาท/หน่วย

X

800.0000

หน่วย

ข้อควรทราบ NAV ต่ำ อาจไม่ได้หมายความว่าถูก

ข้อมูลทั่วไป

วันจดทะเบียนกองทุน	24 มิ.ย. 2547
มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 02 ก.ค. 2557	7.5923 บาท
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 02 ก.ค. 2557	1,111,062,106.52 บาท
Asset Class	ตราสารทุน

ถูกจัง ?

ขาดทุน ?

ประวัติการจ่ายเงินปันผล (บาทต่อหน่วย)

ปี พ.ศ.	วันที่จ่าย	จำนวน	วันที่จ่าย	จำนวน	รวมทั้งปี
2548	4 ม.ค. 48	0.8200	30 มิ.ย. 48	0.3400	1.1600
2549	3 ม.ค. 49	0.9400			0.9400
2550	3 ม.ค. 50	0.2000	2 ก.ค. 50	2.0600	2.2600
2551	2 ม.ค. 51	1.2600			1.2600
2552	2 ก.ค. 52	1.4500			1.4500
2553	4 ม.ค. 53	1.0000	2 ก.ค. 53	0.3000	1.3000
2554	4 ม.ค. 54	1.5000	4 ก.ค. 54	0.1100	1.6100
2555	2 ก.ค. 55	0.5500			0.5500
2556	2 ม.ค. 56	0.6000	2 ก.ค. 56	0.2600	0.8600
รวมเงินปันผลที่จ่ายตั้งแต่จัดตั้งกองทุน					11.3900



เมื่อจ่ายปันผล NAV จะปรับลดลง



ราคา NAV ที่ประกาศล่าสุด

ไม่ใช่ราคาที่เราจะได้รับจริง แต่เป็นราคาของผู้ที่ทำรายการ
ในวันทำการก่อนหน้า (ขึ้นอยู่กับแต่ละกองทุน)