YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

Einfacher Benutzerleitfaden

Version 1.0.55.0 | de | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

Einfacher Benutzerleitfaden

1.0.55.0 · de-DE · 2026-10-27

Neu bei Assetalyze? Lesen Sie die Kapitel 2–8 der Reihe nach: Installation, Einrichtung, Daten, Analyse und Ergebnisse. Kapitel 11 erklärt das Speichern. Programmierkenntnisse sind nicht erforderlich. Dieser Leitfaden verwendet ausschließlich das deutschsprachige ausführliche Handbuch als Funktionsgrundlage.

- 1. Was ist Assetalyze?
- 2. Erste Schritte
- 3. Trial und Kauf
- 4. Zuerst die Demo
- 5. Eigene Daten vorbereiten
- 6. Bedingungen festlegen
- 7. Analyse ausführen
- 8. Ergebnisse ansehen
- 9. Kennzahlen verstehen
- 10. Eigene Allokation
- 11. Speichern
- 12. Ergebnisse löschen
- 13. Sprache, Währung, Darstellung
- 14. Backup
- 15. Store-Lizenz
- 16. Hilfe bei Problemen
- 17. Deinstallation
- 18. Zum ausführlichen Handbuch

1. Was ist Assetalyze?

Assetalyze vergleicht die Verteilung von Geld auf mehrere Anlagen anhand historischer Daten. Sie können automatisch Gewichte suchen oder eigene Aufteilungen vergleichen. Es erteilt keine Börsenaufträge und keine Anlageberatung. Vergangene Ergebnisse garantieren keine zukünftigen Erträge.

2. Erste Schritte

1. Installieren Sie Assetalyze — Portfolio Optimizer aus dem Microsoft Store.
2. Wählen Sie beim ersten Start Sprache und Bewertungswährung und Mit diesen Einstellungen starten.
3. Lesen Sie die Dokumente und wählen Sie bei Einverständnis Zustimmen und fortfahren.

4. Öffnen Sie Rechenumgebung, wählen Sie Automatisch (empfohlen) und Rechenumgebung automatisch einrichten und prüfen.
5. Gehen Sie mit Weiter zu Grundeinstellungen → weiter.

3. Trial und Kauf

Integrierte Demo testen und CSV-Kompatibilität kostenlos prüfen sind die kostenlosen Einstiege. Eine CSV-Prüfung registriert keine Anlage. Eigene Daten, Marktdatenabruf und reale Analysen benötigen Gekauft. Im Store kaufen öffnet Microsoft Store. Beachten Sie die separate Lizenzanzeige, nicht nur die Trial-Überschrift.

4. Zuerst die Demo

1. Wählen Sie auf Startseite die Aktion Integrierte Demo testen.
2. Prüfen Sie Demo-Anlagen und Bedingungen in Grundeinstellungen.
3. Prüfen Sie Erweitert → Ausgabe.
4. Klicken Sie unter Ausführen auf Simulation starten.
5. Öffnen Sie nach Abschluss Ergebnisübersicht.

Die Demo ist fiktiv. Nach Zu realen Daten zurückkehren prüfen Sie Beträge und Anlagen erneut.

5. Eigene Daten vorbereiten

Für öffentliche Reihen: Grundeinstellungen → Anlagen & Daten → Marktdaten automatisch abrufen, Quelle prüfen, Reihe wählen, Auswahl hinzufügen. Der Katalog enthält beispielsweise Gold und Silver, aber nicht beliebige Aktien.

Für CSV: CSV-Anlage hinzufügen → Datei wählen → Name, Währung, Datums- und Preisspalte prüfen → Einlesen und Vorschau → angezeigte Prüfungen bestätigen → Geprüfte Daten registrieren. Eine einfache Zeile verwendet ISO-Datum und Preis, etwa 2024-01-31,100.00 unter Date,Price.

Original aufbewahren. Die App nutzt eine Verwaltungskopie. Dividenden nicht doppelt ansetzen; unter Dividenden/Ausschüttungen konfigurieren prüfen. Fremdwährungen benötigen passende historische FX-Daten, verwaltbar über Referenzdaten verwalten.

6. Bedingungen festlegen

Markieren Sie 1–10 Anlagen. Unter Simulationsbedingungen 1 — Investition/Optimierung wählen Sie Anfangsbetrag, monatliche Einzahlung und Zeiträume. Beide Beträge dürfen nicht gleichzeitig null sein. Rollierende Jahre vergleichen gleich lange Abschnitte mit verschiedenen Startmonaten.

Allokationsschritt bestimmt die Feinheit der Gewichte; kleinere Schritte benötigen mehr Zeit. Unter Simulationsbedingungen 2 — Beschränkungen/Kosten stellen Sie Vol-Grenzen, Rebalancing, Kosten und Steuern ein. Vol bedeutet Renditeschwankung, keine garantierte Verlustgrenze. Gültige Änderungen werden normalerweise automatisch gespeichert.

7. Analyse ausführen

1. Prüfen Sie Daten, Währung, Beträge und Ausgabe.

2. Öffnen Sie Ausführen und klicken Sie Simulation starten.
3. Vergeben Sie optional einen Namen und warten Sie auf Abschluss.

Stoppen fordert einen geordneten Stopp an. Warten Sie auf die Speicherung. Fortsetzen benötigt passende gespeicherte Einstellungen. Stopp-Einstellungen laden überschreibt aktuelle Eingaben mit den gestoppten Bedingungen. Nicht während des Speicherns gewaltsam schließen.

8. Ergebnisse ansehen

Wählen Sie unter Ergebnisübersicht einen Lauf. Übersicht zeigt Kennzahlen; Vermögensverlauf zeigt Werte im Zeitverlauf; Detaildaten zeigt Tabellen. Allokationsvergleich wählen Sie innerhalb der Detaildaten.

BEST/MEDIAN/WORST sind historische Zeiträume nach Endvermögen, keine Prognosen. Für eigene Monate wählen Sie Zeitraum und Anzeige. Diagrammdetails vergrößert die Ansicht. Aktualisieren aktualisiert nur vorhandene Ergebnisse.

9. Kennzahlen verstehen

Endvermögen enthält das eingezahlte Geld; Gewinn ist die Differenz zum Kapital. XIRR berücksichtigt Einzahlungszeitpunkte. Vol misst Schwankungen. Maximaler Drawdown ist der größte Rückgang von einem vorherigen Hoch. Keiner dieser Werte begrenzt zukünftige Verluste.

Rebalancing stellt die Zielaufteilung wieder her. Endvermögen und XIRR berücksichtigen Rebalancingkosten und realisierte Gewinnsteuer; Risikowerte behandeln diese Abzüge anders. Einzelheiten stehen im ausführlichen Handbuch.

10. Eigene Allokation

1. Öffnen Sie Eigene Allokation → 1 Verteilung.
2. Geben Sie Gewichte mit Summe 100 %, Beträge und Namen ein; Zum Vergleich hinzufügen.
3. Wiederholen Sie dies und markieren Sie Vergleich.
4. Wählen Sie unter 2 Ausführen Jahre und optional Rolling-Statistik berechnen.
5. Klicken Sie Auswertung starten und vergleichen Sie 3 Verlauf sowie 4 Details.

Sets bleiben gespeichert. Die Auswertungsansicht selbst wird nach Beenden nicht unverändert wieder geöffnet: benötigte CSV/PNG vorher speichern.

11. Speichern

Für Tabellen wählen Sie in Detaildaten den Inhalt und oben CSV speichern. Für zeitliche Werte verwenden Sie CSV speichern direkt in Vermögensverlauf. In Diagrammdetails speichert PNG speichern das Bild; bei geteilter Ansicht gilt das aktuelle Höhenverhältnis.

Übersichtsbericht öffnet den vorhandenen Überblick, Ergebnisordner den Ergebnisordner. Prüfen Sie vor Überschreiben oder Weitergabe Inhalt und persönliche Angaben.

12. Ergebnisse löschen

1. Wählen Sie das richtige Ergebnis und prüfen Sie seine ID.

2. Klicken Sie Ausgewähltes Ergebnis löschen und lesen Sie die Bestätigung.
3. Wählen Sie In den Papierkorb oder Abbrechen.

Der ganze ausgewählte Ergebnisordner wird verschoben. Andere Ergebnisse, Anlagen und Einstellungen bleiben erhalten. Bei Fehlern erfolgt keine endgültige Ersatzlöschung. Nach dem letzten Ergebnis ist die leere Ansicht normal. Windows-Wiederherstellung ist nur möglich, solange das Objekt im Papierkorb vorhanden ist.

13. Sprache, Währung, Darstellung

Öffnen Sie Erweitert → Sprache & Währung. Die App unterstützt Japanisch, Englisch, Deutsch, Französisch, Spanisch, Italienisch sowie vereinfachtes und traditionelles Chinesisch. Währungen: JPY, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SGD, CNY.

Ein Währungswechsel rechnet Eingabebeträge nicht um. Prüfen Sie diese erneut. Alte Ergebnisse behalten ihre Währung. Helles, dunkles oder Windows-abhängiges Thema verändert nur die Darstellung.

14. Backup

1. Finden Sie mit Benutzerdaten öffnen den tatsächlichen Datenordner.
2. Beenden Sie die App und kopieren Sie den kompletten Ordner in ein neues Backup.
3. Bewahren Sie auch Original-CSV auf.
4. Sichern Sie Einstellungen und Anlagenregistrierungen separat gemäß Kapitel 24 des ausführlichen Handbuchs.

Nur einige Grafiken zu exportieren ist kein vollständiges Backup. Alte Sicherungen nicht ungeprüft über aktuelle Daten schreiben.

15. Store-Lizenz

Gekauft bedeutet bestätigten Kauf, Testversion ohne Zeitlimit den kostenlosen Umfang. Lizenz nicht überprüfbar kann auch bei einer vorübergehend fehlgeschlagenen Prüfung erscheinen.

Prüfen Sie Verbindung und Kaufkonto, verwenden Sie Lizenz erneut abrufen und lesen Sie das neue Ergebnis. Löschen oder manipulieren Sie dafür keine Einstellungen. Dauerhafter Offline-Zugriff wird nicht zugesichert.

16. Hilfe bei Problemen

Problem: CSV falsch dargestellt
Nächster Schritt: Spalten, Währung und Format prüfen; Vorschau wiederholen.

Problem: Analyse scheitert
Nächster Schritt: Gemeinsame Historie, Jahre, FX und Lizenz prüfen.

Problem: GPU fehlt
Nächster Schritt: Rechenumgebung prüfen und CPU-Methode kontrollieren.

Problem: Keine Ergebnisse
Nächster Schritt: Aktualisieren; nach letzter Löschung normal.

Problem: Tabelle zu breit
Nächster Schritt: Maximieren, scrollen oder vollständige Zeile öffnen.

Problem: Alte Grafik
Nächster Schritt: Eingaben allein berechnen nichts neu; erneut auswerten.

Notieren Sie Version, Bedienfolge und Meldung. Ausführungsprotokoll hilft bei der Diagnose; vor Weitergabe persönliche Angaben prüfen. Kapitel 28 des ausführlichen Handbuchs enthält erweiterte Hilfe. Nicht vorschnell zurücksetzen oder löschen.

17. Deinstallation

Schließen Sie die App und sichern Sie Daten sowie separate Einstellungen. Deinstallieren Sie anschließend über Windows. Documents-Ergebnisse bleiben normalerweise erhalten, Einstellungen und Registrierungen normalerweise nicht. Verbleibende CSV stellen die Bibliothek nicht automatisch wieder her. Prüfen Sie Kapitel 29 des ausführlichen Handbuchs vor einer Neuinstallation.

18. Zum ausführlichen Handbuch

Das gleichsprachige ausführliche Handbuch ist die einzige Funktionsgrundlage dieses Leitfadens. Es enthält genaue Datenformate, Berechnungsannahmen, Speicherorte, vollständige Backup-Hinweise und erweiterte Fehlerbehebung. Dieses Dokument ergänzt keine Produktfunktion und ersetzt keine rechtlichen Bedingungen. Für Ergebnisexport und Löschung lesen Sie dort Kapitel 20–21, für Backup Kapitel 24.

Weiterführendes Dokument: Assetalyze_User_Manual_1.0.55.0_DE.md