YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze Portfolio Optimizer

Guide de prise en main

Version 1.0.55.0 | fr | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

Guide de prise en main

1.0.55.0 · fr-FR · 2026-10-27

Vous débutez ? Lisez les chapitres 2 à 8 dans l’ordre pour installer l’application, préparer vos données, lancer une analyse et consulter les résultats. Le chapitre 11 explique leur enregistrement. Aucune connaissance en programmation n’est nécessaire. Ce guide repose uniquement sur le manuel détaillé français.

- 1. Découvrir Assetalyze
- 2. Première utilisation
- 3. Essai et achat
- 4. Essayer d’abord la démonstration
- 5. Préparer ses données
- 6. Choisir les conditions
- 7. Lancer l’analyse
- 8. Lire les résultats
- 9. Comprendre les indicateurs
- 10. Comparer ses propres répartitions
- 11. Enregistrer les résultats
- 12. Supprimer un résultat
- 13. Langue, devise et apparence
- 14. Sauvegarder ses données
- 15. Licence Microsoft Store
- 16. En cas de difficulté
- 17. Désinstaller
- 18. À propos du manuel détaillé

1. Découvrir Assetalyze

Assetalyze compare des répartitions d’actifs à partir de données historiques. Vous pouvez préparer vos données, analyser plusieurs répartitions, consulter des graphiques et exporter les résultats. Il ne passe pas d’ordres. Il ne prévoit pas les cours et ne fournit pas de conseil en investissement.

2. Première utilisation

1. Installez Assetalyze — Portfolio Optimizer depuis Microsoft Store.
2. Lancez l’application. Choisissez la langue et la devise d’évaluation, puis Démarrer avec ces paramètres.
3. Lisez les documents juridiques et, si vous les acceptez, cliquez sur Accepter et continuer.
4. Ouvrez Environnement de calcul et cliquez sur Configurer et vérifier.
5. Après confirmation, utilisez Paramètres de base →.

La devise d’évaluation est celle des montants et résultats. La changer ne convertit pas les montants saisis. Vérifiez-les toujours.

3. Essai et achat

Essayer la démo intégrée permet d’apprendre avec des données fictives, sans limite de temps. Vérifier gratuitement un CSV vérifie gratuitement votre fichier, sans l’enregistrer comme actif ni l’analyser. L’inscription et l’analyse de données réelles ainsi que les acquisitions publiques nécessitent une licence achetée valide. Acheter dans le Store ouvre Microsoft Store ; prix et conditions y sont indiqués.

4. Essayer d’abord la démonstration

1. Cliquez sur Essayer la démo intégrée.
2. Examinez les actifs et conditions proposés dans Paramètres de base.
3. Ouvrez Exécuter puis Démarrer la simulation.
4. Attendez la fin et ouvrez Synthèse des résultats.
5. Consultez Tableau de bord, Évolution du portefeuille et Données détaillées.

Les données sont fictives. Elles servent à apprendre, pas à juger un placement. Quitter la démo permet de quitter le contexte de démonstration pour les données réelles.

5. Préparer ses données

Données publiques : ouvrez Paramètres de base → Télécharger automatiquement les données de marché, choisissez une série puis Ajouter la sélection. Vérifiez son apparition et ses dates dans la bibliothèque.

CSV personnel : choisissez Ajouter un actif CSV, le fichier, son nom et sa devise. Associez les colonnes de dates et de prix. Cliquez sur Charger et prévisualiser, contrôlez les valeurs, puis Enregistrer les données vérifiées. Conservez l’original ; l’application crée sa copie gérée.

```
Date,Price
2020-01-31,100
2020-02-29,102
```

Cet exemple montre un format, pas des cours réels. Pour un séparateur, des décimales ou des dates différents, ajustez les options avant confirmation. Un aperçu lisible ne garantit pas une durée suffisante.

Déclarez la vraie devise de chaque actif. Gérer les données de référence permet de vérifier le change nécessaire. Dans Dividendes/distributions, ne rajoutez pas des dividendes déjà compris dans les prix ajustés.

6. Choisir les conditions

1. Dans Paramètres de base, sélectionnez de 1 à 10 actifs.
2. Renseignez Investissement initial et Versement mensuel. Ils ne peuvent pas être tous deux nuls.
3. Choisissez jusqu’à trois durées dans Périodes glissantes (3 max.).

4. Définissez le plafond de Vol, c’est-à-dire le niveau de risque historique comparé.
5. Réglez Rééquilibrage, les frais par sens de transaction et les hypothèses fiscales.
6. Choisissez Pas d’allocation et l’objectif moyen ou médian.

Un pas plus fin augmente le travail de calcul. Les impôts sont des hypothèses de simulation, pas le calcul de votre déclaration fiscale. Vérifiez la période commune et la devise avant de continuer.

7. Lancer l’analyse

1. Vérifiez les conditions et Paramètres avancés → Sortie.
2. Ouvrez Exécuter puis cliquez sur Démarrer la simulation.
3. Suivez la progression ; le temps restant est estimatif.
4. Attendez le résultat complet.

Pour interrompre proprement, utilisez Arrêter. Reprendre nécessite un état sauvegardé et des conditions compatibles. Si nécessaire, Rétablir les réglages d’arrêt reprend les conditions du calcul arrêté. Évitez une fermeture forcée.

8. Lire les résultats

1. Dans Synthèse des résultats, choisissez Résultat.
2. Regardez les indicateurs dans Tableau de bord.
3. Ouvrez Évolution du portefeuille pour l’évolution dans le temps.
4. Ouvrez Données détaillées pour les tableaux ; choisissez Comparaison d’allocations pour les pourcentages.

Dans la trajectoire, choisissez les conditions et une période, puis Affichage. BEST, MEDIAN et WORST correspondent à des fenêtres historiques représentatives. Ce ne sont pas des prévisions. Vérifiez l’identifiant, la durée et la devise avant de comparer deux résultats.

9. Comprendre les indicateurs

Indicateur: Capital final
Sens simple: Valeur calculée à la fin.

Indicateur: XIRR
Sens simple: Rendement annuel qui tient compte du calendrier des apports.

Indicateur: Vol
Sens simple: Amplitude de variation des rendements.

Indicateur: Drawdown maximal
Sens simple: Plus forte baisse depuis un sommet antérieur.

Indicateur: Capital cumulé
Sens simple: Somme apportée, sans les gains.

Indicateur: Gain ou perte
Sens simple: Écart entre valeur et apports correspondants.

Indicateur: Rééquilibrage
Sens simple: Retour simulé aux pourcentages cibles.

Indicateur: Allocation
Sens simple: Répartition en pourcentages entre actifs.

Un rendement élevé ou une Vol faible sur le passé ne garantit rien pour l’avenir.

10. Comparer ses propres répartitions

1. Ouvrez Allocation libre → 1 Répartition.
2. Entrez les actifs et poids, pour un total de 100 %, puis les montants.
3. Utilisez Ajouter au comparatif. Ajoutez d’autres ensembles et cochez Comparer.
4. Dans 2 Exécuter, choisissez la durée, la période et éventuellement Calculer aussi les statistiques glissantes.
5. Cliquez sur Lancer l’évaluation.
6. Regardez 3 Évolution et 4 Détails.

Pour modifier un ensemble, utilisez Modifier puis Enregistrer les modifications. Modifier les champs ne recalcule pas les résultats déjà affichés. Double-cliquez sur une ligne de résultats pour consulter tous ses champs.

11. Enregistrer les résultats

- Pour un tableau, choisissez la vue de Données détaillées puis Enregistrer le CSV.
- Pour la trajectoire, utilisez Enregistrer le CSV (Évolution du portefeuille).
- Pour une image, ouvrez Détails des graphiques, choisissez le mode et cliquez sur Enregistrer en PNG.
- Rapport de synthèse ouvre le rapport existant ; Dossier de résultats ouvre le dossier du résultat.

Le bouton CSV supérieur exporte la table sélectionnée, pas nécessairement le graphique à l’écran. Dans Allocation libre → 4 Détails, le CSV suit le choix entre indicateurs et statistiques. Un export ne remplace pas une sauvegarde complète.

12. Supprimer un résultat

1. Sélectionnez le résultat.
2. Cliquez sur Supprimer le résultat sélectionné.
3. Vérifiez son identifiant dans la confirmation.
4. Cliquez sur Annuler pour le conserver ou sur Déplacer vers la Corbeille pour confirmer.

Le dossier complet va dans la Corbeille de Windows. Les autres résultats, actifs inscrits, données de marché et réglages ne sont pas supprimés par cette commande. En cas d’échec, aucune suppression permanente de secours n’a lieu. Après le dernier résultat, les écrans affichent un état vide normal. Une restauration Windows ne rétablit pas automatiquement toutes les références de l’application.

13. Langue, devise et apparence

Ouvrez Paramètres avancés → Langue et devise. Choisissez parmi japonais, anglais, allemand, français, espagnol, italien, chinois simplifié et traditionnel. Les devises proposées sont JPY, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SGD et CNY.

Après un changement de devise, vérifiez les montants : ils ne sont pas convertis automatiquement. Les résultats enregistrés gardent leur propre devise. Choisissez l’apparence Windows, claire ou sombre et la couleur d’accent selon les options proposées.

14. Sauvegarder ses données

1. Fermez normalement l’application.
2. Copiez tout le dossier Documents\PortfolioOptimizer vers un emplacement de sauvegarde.
3. Conservez aussi les CSV originaux extérieurs.
4. Sauvegardez séparément les réglages et inscriptions propres à l’application selon le chapitre 24 du manuel détaillé.
5. Vérifiez que la copie est complète avant toute désinstallation.

Les résultats et les réglages ne sont pas tous au même endroit. Quelques exports CSV ne suffisent pas à restaurer la bibliothèque et les préférences.

15. Licence Microsoft Store

Achat confirmé indique un droit acheté confirmé. Essai sans limite de durée correspond au périmètre d’essai. Si Licence impossible à vérifier apparaît, vérifiez la connexion et le compte Store utilisé pour acheter, puis cliquez sur Actualiser la licence.

Une impossibilité temporaire de vérification ne signifie pas nécessairement la perte de l’achat. Les données sont conservées. N’effacez pas vos résultats pour tenter de rétablir une licence.

16. En cas de difficulté

Symptôme: Achat non reconnu
Que faire ?: Vérifier connexion et compte Store, puis relire la licence.

Symptôme: CSV illisible
Que faire ?: Contrôler colonnes, dates, décimales, séparateur et encodage.

Symptôme: Historique insuffisant
Que faire ?: Choisir une durée compatible et vérifier les mois communs.

Symptôme: Change absent
Que faire ?: Vérifier devise des actifs et données de référence.

Symptôme: Calcul trop lourd
Que faire ?: Vérifier les ressources et le nombre de candidats.

Symptôme: Graphique ancien
Que faire ?: Relancer l’évaluation après modification des entrées.

Symptôme: Statistiques roulantes absentes
Que faire ?: Demander leur calcul avant l’évaluation libre.

Symptôme: Table trop large
Que faire ?: Agrandir, faire défiler ou ouvrir une ligne complète.

Symptôme: Résultats vides après suppression
Que faire ?: État normal ; lancer une nouvelle analyse si souhaité.

Notez le message et les étapes. Consultez le chapitre 28 du manuel détaillé pour le diagnostic avancé. Avant de partager un journal, retirez les informations personnelles. Ne réinitialisez pas vos données au hasard.

17. Désinstaller

Fermez l’application et sauvegardez d’abord données, réglages et originaux. Utilisez ensuite la désinstallation Windows. Les résultats dans Documents restent distincts, tandis que les réglages privés et inscriptions sont normalement supprimés. Une réinstallation propre ne retrouve donc pas automatiquement toute votre bibliothèque. Consultez le chapitre 29 du manuel détaillé avant cette opération.

18. À propos du manuel détaillé

Le manuel détaillé français est l’unique référence fonctionnelle de ce guide. Il explique les formats, hypothèses de calcul, emplacements de sauvegarde et diagnostics avancés. Reportez-vous aux chapitres 20–21 pour les exports et suppressions, au chapitre 24 pour une sauvegarde complète et au chapitre 28 pour le dépannage. Ce guide n’ajoute aucune fonctionnalité ni condition juridique.

Document complémentaire : Assetalyze_User_Manual_1.0.55.0_FR.md