YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze Portfolio Optimizer

Manuel détaillé

Version 1.0.55.0 | fr | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

Manuel détaillé et référence fonctionnelle

1.0.55.0 · fr-FR · 2026-10-27

Ce manuel décrit exclusivement Assetalyze 1.0.55.0. Les noms de commandes en gras correspondent aux ressources françaises de l’application. Les explications ne constituent pas des conseils en investissement. Les commandes disponibles dépendent des données et de la sélection courante.

- 1. Introduction
- 2. Configuration requise
- 3. Installation et mise à jour
- 4. Version d’essai et achat
- 5. Organisation des écrans
- 6. Première configuration
- 7. Environnement de calcul
- 8. Réglages de base
- 9. Réglages avancés et maintenance
- 10. Données des actifs et dividendes
- 11. Données publiques et séries de référence
- 12. Enregistrement d’un CSV
- 13. Conditions d’analyse
- 14. Optimisation
- 15. Exécution, arrêt et reprise
- 16. Synthèse des résultats
- 17. Trajectoire du portefeuille et graphiques
- 18. Données détaillées
- 19. Comparaison des répartitions
- 20. Export et rapports
- 21. Suppression d’un résultat
- 22. Répartitions libres
- 23. Langue, devise et apparence
- 24. Stockage et sauvegarde
- 25. Licence Microsoft Store
- 26. Confidentialité
- 27. Limites et informations juridiques
- 28. Dépannage
- 29. Désinstallation
- 30. Glossaire

1. Introduction

Assetalyze compare des répartitions d’actifs à partir de séries historiques. Il simule un investissement initial, des versements mensuels et différentes règles de rééquilibrage. Il recherche des répartitions selon un objectif et une limite de volatilité. Allocation libre permet aussi de comparer des répartitions fixées par l’utilisateur, sans optimisation.

L’application ne passe pas d’ordres et ne prévoit pas les cours futurs. Un bon résultat historique ne garantit aucun rendement futur. Les données fictives de démonstration ne sont pas des cotations réelles. Les explications financières de ce manuel servent uniquement à comprendre les calculs.

2. Configuration requise

La distribution décrite est destinée à Windows Desktop x64. Le manifeste 1.0.55.0 fixe la version minimale à 10.0.26200.0. Vérifiez la compatibilité indiquée par Microsoft Store avant l’installation. Aucune exigence supplémentaire de mémoire ou liste de GPU garantis n’est inventée ici.

Le CPU permet le calcul sans GPU compatible. L’accélération GPU nécessite un environnement NVIDIA pris en charge et un pilote approprié. Les bibliothèques nécessaires sont livrées avec l’application ; il n’est pas demandé à l’utilisateur d’installer un environnement de développement Python.

Le nombre de candidats augmente avec le nombre d’actifs et la finesse du pas. Dix actifs avec un pas de 5 % représentent 10 015 005 répartitions. La mémoire, le temps et l’espace de sortie nécessaires dépendent donc des conditions. Les téléchargements publics et certaines opérations de licence nécessitent une connexion.

À 100 %, 125 % et 150 % de mise à l’échelle Windows, utilisez le redimensionnement, le défilement et les pages de colonnes disponibles si l’écran est petit.

3. Installation et mise à jour

1. Recherchez Assetalyze — Portfolio Optimizer dans Microsoft Store.
2. Vérifiez la fiche du produit, sa compatibilité et ses conditions.
3. Installez l’application, puis lancez-la normalement depuis Windows.
4. Pour une mise à jour ou une réinstallation, sauvegardez d’abord les données importantes, comme indiqué au chapitre 24.

Le Product ID est 9NDJXCCWG6D2. L’identité du package est YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer, et sa famille est YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve. Ces identifiants servent au diagnostic, pas à la configuration courante. La version du package est 1.0.55.0 ; une chaîne interne telle que RC1.275 ne la remplace pas. Ce manuel ne fixe ni prix ni durée promotionnelle du Store.

4. Version d’essai et achat

Fonction: Démonstration fictive intégrée, résultats et export associés
Sans achat: Disponible sans limite de temps
Avec licence achetée valide: Disponible

Fonction: Vérification de compatibilité d’un CSV
Sans achat: Vérification uniquement
Avec licence achetée valide: Disponible

Fonction: Enregistrement et analyse de données réelles
Sans achat: Non
Avec licence achetée valide: Disponible

Fonction: Téléchargement de données de marché externes
Sans achat: Non
Avec licence achetée valide: Disponible

Fonction: Consultation, reprise et cache de calcul concernant des données réelles
Sans achat: Licence achetée requise
Avec licence achetée valide: Disponible

Utilisez Essayer la démo intégrée ou Vérifier gratuitement un CSV depuis l’interface d’essai. La vérification gratuite ne modifie ni ne téléverse le CSV. Elle ne l’enregistre pas comme actif et n’exécute pas d’optimisation. Un fichier « lisible » n’est pas nécessairement exploitable pour toute durée d’analyse. Renommer un CSV réel ne le transforme pas en démonstration officielle.

Acheter dans le Store ouvre le parcours d’achat du Store. Annuler ce parcours n’accorde pas de licence. Actualiser la licence permet de relire le droit après achat. Voir le chapitre 25 pour les états Achat confirmé, Essai sans limite de durée, Licence impossible à vérifier et Licence non valide. Pour passer des données fictives aux données réelles, utilisez Quitter la démo. Cette action ne remplace pas la vérification de la licence achetée.

5. Organisation des écrans

Accueil présente l’entrée de l’application. Environnement de calcul sert à vérifier les capacités de calcul. Paramètres de base contient Actifs et données, Simulation 1 — investissement/optimisation et Simulation 2 — contraintes/coûts. Paramètres avancés regroupe notamment Sortie, Langue et devise et Maintenance. Exécuter lance et suit le calcul. Synthèse des résultats affiche les analyses enregistrées.

Dans Synthèse des résultats, les onglets sont Tableau de bord, Évolution du portefeuille et Données détaillées. Comparaison d’allocations est une vue accessible dans les données détaillées, et non un quatrième onglet principal de cet écran. Allocation libre dispose de ses quatre onglets propres. Informations juridiques et Journal d’exécution donnent accès aux informations juridiques et aux messages.

Une commande désactivée peut simplement indiquer l’absence de résultat, une sélection manquante ou une licence insuffisante. Les anciens écrans de configuration guidée et les commandes de validation internes ne sont pas présentés comme des étapes du parcours actuel.

Commandes associées

Accueil · Environnement de calcul · Paramètres de base · Paramètres avancés · Exécuter · Synthèse des résultats · Allocation libre · Informations juridiques · Journal d’exécution

6. Première configuration

1. Au premier lancement, choisissez Langue d’affichage et Devise d’évaluation dans Assetalyze — Première configuration, puis utilisez Démarrer avec ces paramètres.
2. Lisez les documents affichés dans Vérifier les documents juridiques. Acceptez les conditions avec Accepter et continuer uniquement si vous les acceptez effectivement.
3. Ouvrez Environnement de calcul, vérifiez la méthode et utilisez Configurer et vérifier.
4. Après la confirmation, poursuivez avec Paramètres de base → vers les réglages et les données.

Les réglages peuvent être modifiés ultérieurement. Il n’est pas nécessaire de parcourir l’ancien assistant guidé. Changer la devise d’évaluation ne convertit pas automatiquement les montants déjà saisis. Vérifiez-les avant tout calcul. Un refus des conditions ferme l’application sans effacer automatiquement les données.

7. Environnement de calcul

Choisissez la méthode dans Méthode de calcul. Automatique (recommandé) utilise le chemin disponible suivant l’environnement. Configurer et vérifier effectue la configuration et les vérifications. Exécuter uniquement le diagnostic inspecte l’environnement ; Revérifier l’environnement d’exécution GPU et Revérifier l’environnement d’exécution MSIX servent au diagnostic ciblé.

Mesurer les performances mesure les performances. Copier les valeurs standard recommandées applique les recommandations aux champs concernés ; ce n’est pas une copie destinée au presse-papiers. Les modes de consommation et de performance règlent les ressources, pas la définition des indicateurs. Les paramètres manuels incluent notamment la taille des lots, la mémoire de travail, les processus CPU et la fréquence des points de reprise.

L’optimisation GPU présélectionne des candidats, puis la comparaison finale utilise le calcul CPU exact en float64. La comparaison de répartitions libres utilise le CPU. Augmenter les ressources ne garantit pas une exécution plus rapide. Les mesures et diagnostics peuvent enregistrer leurs réglages et résultats.

Dans Mode de configuration, les choix comprennent Économie d’énergie, Standard (recommandé), Hautes performances, Performances maximales et Manuel. Tâches CPU limite le parallélisme. Mémoire de travail CPU et Mémoire de travail GPU sont des limites en MiB, pas la mémoire totale du PC. CPU batch/GPU batch sont les candidats par lot ; checkpoint est l’intervalle de sauvegarde en candidats. GPU device ID doit correspondre au diagnostic.

Explication complémentaire de l’application

Consultez cette page avant le premier calcul. Assetalyze vérifie la disponibilité des environnements CPU/GPU, recommande une méthode de calcul et enregistre l’état du matériel et de l’environnement d’exécution.

Une nouvelle confirmation est requise si le GPU, l’environnement d’exécution ou un autre élément important change. Les profils de performances ajustent la taille des lots et la mémoire de travail, mais ne suppriment jamais la vérification finale exacte sur CPU de l’allocation retenue.

Commandes associées

Méthode de calcul · Automatique (recommandé) · Configurer et vérifier · Paramètres de base → · Mesurer les performances · Copier les valeurs standard recommandées · Exécuter uniquement le diagnostic · Revérifier l’environnement d’exécution MSIX · Revérifier l’environnement d’exécution GPU

8. Réglages de base

1. Ouvrez Paramètres de base → Actifs et données.
2. Préparez ou enregistrez vos actifs, puis sélectionnez ceux de l’analyse.
3. Choisissez le mode d’accès aux données.
4. Réglez les conditions dans Simulation 1 — investissement/optimisation et Simulation 2 — contraintes/coûts.

Une analyse sélectionne de 1 à 10 actifs, même si la bibliothèque en contient davantage. La sélection est distincte des pourcentages de Allocation libre. Hybride (recommandé) combine les données locales et les acquisitions prises en charge. Local uniquement ne signifie pas que toute vérification de licence peut fonctionner hors ligne. Téléchargement automatique uniquement ne constitue pas un moteur de recherche de n’importe quel titre boursier.

Pour les opérations de bibliothèque, sélectionnez l’actif avant d’utiliser sa commande d’édition, d’export ou de suppression. La suppression d’une inscription d’actif est distincte de la suppression d’un dossier de résultat.

Tout sélectionner et Tout désélectionner changent les cases de sélection, sans supprimer la bibliothèque ; la limite de dix actifs demeure. Appliquer la démo applique les conditions fictives. Guide, Guide et « ? » donnent accès à l’aide. Les changements valides sont normalement enregistrés automatiquement ; un message de validation ou d’échec de sauvegarde doit être résolu.

Explication complémentaire de l’application

Les actifs cochés dans les Paramètres de base sont ceux qu’utilise l’optimisation automatique ordinaire. Sélectionnez-en de 1 à 10.

La bibliothèque peut contenir plus de 10 actifs. L’allocation libre ne dépend pas de ces cases : elle peut utiliser les actifs actuellement disponibles dans la bibliothèque, dans la limite de 10 actifs dont le poids est strictement supérieur à 0 % par jeu.

Commandes associées

Actifs et données · Simulation 1 — investissement/optimisation · Simulation 2 — contraintes/coûts · Télécharger automatiquement les données de marché · Ajouter des liquidités · Ajouter un actif CSV · Créer un actif à levier · Modifier l’actif · Supprimer l’actif · Dividendes/distributions · Gérer les données de référence · Exporter le CSV de l’actif sélectionné · Hybride (recommandé) · Local uniquement · Téléchargement automatique uniquement

9. Réglages avancés et maintenance

Paramètres avancés → Sortie choisit la quantité de fichiers produits : Standard (recommandé), Détaillé, Tous ou Personnalisé. Les sorties concernent les résumés de périodes, les trajectoires CSV, les graphiques et les comparaisons avec un actif détenu à 100 %. Les sélections de périodes peuvent porter sur les cas représentatifs, les cinq meilleurs et cinq moins bons, ou toutes les périodes.

Une sortie exhaustive peut créer beaucoup de fichiers. Ne pas produire de sortie pour une sortie facultative ne signifie pas nécessairement qu'aucune donnée interne nécessaire à la consultation ne sera conservée. Configurez les sorties avant le calcul ; ne supposez pas qu'un export absent existe déjà.

Langue et devise règle langue, devise et apparence. Dans Maintenance, Ouvrir vos données ouvre les données utilisateur. Réinitialiser l'état de l'application réinitialise l'état de l'application, ses réglages, inscriptions et caches concernés, sans servir à supprimer les entrées et résultats utilisateur. Supprimer définitivement toutes les données est une opération distincte de suppression permanente, avec confirmation renforcée et risque d'échec partiel. Elle ne passe pas par la Corbeille. Sauvegardez avant toute opération de maintenance destructive.

Explication complémentaire de l'application

Le niveau de sortie détermine la quantité de fichiers CSV, de graphiques et d'autres artefacts enregistrés. Il ne modifie ni l'exploration des candidats ni le calcul de l'allocation retenue.

L'export de toutes les fenêtres glissantes peut créer plusieurs milliers de fichiers. Ne l'utilisez que si le détail de chaque fenêtre est réellement nécessaire.

Commandes associées

Standard (recommandé) · Détaillé · Tous · Personnalisé · Ne pas produire de sortie · Meilleur / médian / pire · 5 meilleurs / 5 pires · Période complète · CSV récapitulatif par période · CSV d'évolution du portefeuille · Graphiques par période · Comparaison à 100 % d'un seul produit · Ouvrir vos données · Réinitialiser l'état de l'application · Supprimer définitivement toutes les données

10. Données des actifs et dividendes

Chaque actif possède un nom, des données de prix et une devise explicite. Les prix quotidiens sont ramenés aux observations mensuelles nécessaires au calcul, en utilisant la dernière observation disponible du mois. Une période commune suffisante est indispensable.

Ajouter des liquidités représente une valeur nominale constante dans sa devise ; il ne simule pas un taux bancaire. Sa valeur dans une autre devise peut varier avec le change. Modifier l'actif peut modifier les propriétés autorisées ; certaines propriétés d'une source publique ne sont pas librement remplaçables. Un CSV changé après validation peut nécessiter Approuver le CSV modifié, après une nouvelle vérification.

Dans Dividendes/distributions, distinguez Prix / clôture (dividendes saisis séparément) et Cours ajusté / rendement total (dividendes inclus). Ne rajoutez pas une distribution déjà comprise dans une série de rendement total. Selon le cas, choisissez Aucun dividende, CSV séparé (date + dividende), Rendement annuel du dividende ou la colonne compatible Colonne de dividende dans le CSV de prix (compatibilité). Vérifiez la devise, l'unité, les dates et le traitement des fractionnements. La conservation des distributions en espèces exige des données appropriées et ne se déduit pas librement d'un prix déjà ajusté.

Créer un actif à levier produit une série synthétique selon un levier quotidien et les hypothèses de frais et de financement. Ce n’est pas la simple multiplication du rendement final ni une reproduction garantie de la valeur liquidative d’un ETF. Les modèles calibrés TQQQ/QLD et les leviers génériques dépendent de leurs séries de référence ; les besoins DFF ne sont pas satisfaits par DGS10.

Le nom d’un actif CSV reste fixe pour préserver ses liens. Pour créer une série synthétique : vérifiez le CSV quotidien, choisissez modèle et nom, examinez les paramètres, puis Créer. Levier agit chaque jour. Taux de frais (%/an), Taux fixe (%/an), Marge de financement (%/an) et Rendement du dividende de l’actif de référence (%/an) sont des hypothèses annuelles. Financement choisit le financement ; Multiplicateur de financement calibré, Portage net calibré (%/an) et Calibration : frais de référence (%/an) appartiennent aux modèles calibrés et peuvent être fixes.

Commandes associées

Ajouter des liquidités · Modifier l’actif · Supprimer l’actif · Approuver le CSV modifié · Dividendes/distributions · Prix / clôture (dividendes saisis séparément) · Cours ajusté / rendement total (dividendes inclus) · Aucun dividende · CSV séparé (date + dividende) · Rendement annuel du dividende · Colonne de dividende dans le CSV de prix (compatibilité) · Créer un actif à levier

11. Données publiques et séries de référence

1. Ouvrez Télécharger automatiquement les données de marché depuis Paramètres de base.
2. Consultez la liste publique et sélectionnez une série.
3. Utilisez Ajouter la sélection.
4. Vérifiez l’acquisition, l’inscription dans la bibliothèque et les dates disponibles.

Le catalogue comprend notamment l’or, l’argent, le platine, le Brent, le WTI, le cuivre, l’aluminium et le gaz naturel américain provenant des sources prévues. Une série obligataire construite à partir de DGS10 est une approximation de rendement total, pas une cotation d’ETF. Actualiser la sélection met à jour la série sélectionnée et peut modifier son cache et sa copie gérée. L’application ne promet pas un catalogue universel de titres.

Gérer les données de référence gère les données de change et de taux. Les séries H10 servent au change et DFF au taux de financement concerné. Dans une paire BASE/QUOTE, 1 unité BASE vaut le nombre indiqué d’unités QUOTE. L’inversion ou une route de conversion peut être utilisée lorsque les séries le permettent ; cela ne corrige pas une paire mal déclarée.

Ajouter une paire FX et Importer/remplacer CSV permettent les données de référence locales. Vérifiez les dates, la paire et l’unité. Pour les taux concernés, 5 signifie 5 % par an, pas 0,05 %. Exporter le CSV exporte la référence, Supprimer retire une inscription, et Rétablir l’auto rétablit le choix d’acquisition automatique. Ces opérations ne sont pas interchangeables.

Commandes associées

Télécharger automatiquement les données de marché · Ajouter la sélection · Actualiser la sélection · Gérer les données de référence · Ajouter une paire FX · Importer/remplacer CSV · Exporter le CSV · Supprimer · Rétablir l’auto

12. Enregistrement d’un CSV

1. Choisissez Ajouter un actif CSV et le fichier.

2. Renseignez Nom de l’actif et Devise.
3. Associez Colonne de date et Colonne de prix à des colonnes distinctes.
4. Réglez les options de lecture, puis Charger et prévisualiser.
5. Contrôlez les dates, valeurs, avertissements et confirmations demandées.
6. Utilisez Enregistrer les données vérifiées uniquement après cette vérification.

Exemple minimal de structure, sans valeur de marché réelle :

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

Le nom des colonnes n’est pas une raison de sauter leur association. Encodage couvre notamment UTF-8, UTF-16 avec BOM, CP932, CP1252, CP1250, GB18030, Big5 et CP949. Séparateur permet les séparateurs pris en charge, dont virgule, point-virgule et tabulation. Ordre des dates distingue les ordres YMD, DMY, MDY et le calendrier ROC lorsque pertinent. Séparateur décimal doit correspondre aux chiffres du fichier. Les champs de retrait de lignes écartent des enregistrements au début ou à la fin ; ils ne réparent pas des données incorrectes.

Un fichier comportant plusieurs titres peut nécessiter la sélection de Titre. Les formats CSV, CSV compressé en gzip et les archives ZIP admissibles contenant un seul CSV/TXT ne sont pas des classeurs Excel. Les ambiguïtés, doublons, valeurs absentes, mois manquants et changements extrêmes nécessitent une vérification.

L’enregistrement crée une copie normalisée gérée, un enregistrement de vérification et une inscription de bibliothèque. Le fichier source reste à conserver séparément. Si le fichier ou les options changent après l’aperçu, recommencez la vérification. La compatibilité ne garantit pas une analyse sur n’importe quelle période.

Commandes associées

Ajouter un actif CSV · Vérifier la lecture du CSV · Nom de l’actif · Devise · Colonne de date · Colonne de prix · Charger et prévisualiser · Enregistrer les données vérifiées · Encodage · Séparateur · Ordre des dates · Séparateur décimal · Titre · Enregistrements à ignorer au début · Enregistrements à ignorer à la fin

13. Conditions d’analyse

Paramètre: Investissement initial
Signification: Capital investi au début ; montant non négatif.

Paramètre: Versement mensuel
Signification: Versement périodique ; non négatif. Il s’ajoute aussi au capital initial au premier mois.

Paramètre: Périodes glissantes (3 max.)
Signification: Jusqu’à trois durées distinctes, de 1 à 100 ans, sous réserve des données disponibles.

Paramètre: Vol. min. (%) / Vol. max. (%) / Pas de volatilité (%)
Signification: Plage de plafonds de risque à comparer ; début et pas positifs, fin au moins égale au début.

Paramètre: Coût de transaction (% / sens)
Signification: Frais par sens de transaction ; ce n’est pas un taux aller-retour.

Paramètre: Taux d’imposition des plus-values (%) / Taux d’imposition des dividendes/distributions (%)
Signification: Hypothèses fiscales sur gains réalisés et distributions.

Paramètre: Intervalle de rééquilibrage (mois)
Signification: Intervalle en mois pour le rééquilibrage périodique, au moins 1.

Les deux montants d’investissement ne peuvent pas être simultanément nuls. Rééquilibrage offre l’absence de rééquilibrage, le rééquilibrage périodique ou leur comparaison. Traitement des dividendes reçus choisit le réinvestissement, la conservation en espèces ou leur réaffectation au prochain rééquilibrage.

Les dates facultatives bornent la période ; un champ vide n’ajoute pas cette borne. Pas du mois de départ glissant (mois) règle l’écart entre débuts de fenêtres. Compenser les gains et pertes réalisés lors du même rééquilibrage concerne la compensation des gains et pertes réalisés au même rééquilibrage. Ce modèle ne représente pas toutes les règles fiscales personnelles.

Le capital final et XIRR reflètent les frais et impôts modélisés. La volatilité et le drawdown reposent sur le rendement temporel, avant versement et rééquilibrage du mois ; ils n’intègrent pas ces déductions mensuelles exactement comme le capital final. Les frais passés influencent néanmoins les avoirs ultérieurs.

Explication complémentaire de l’application

Indicateurs et coûts : la valeur finale et le XIRR intègrent les frais de transaction et l’impôt sur les gains réalisés lors du rééquilibrage. Le TWR, la volatilité et le drawdown maximal utilisent les rendements mensuels mesurés avant le versement et le rééquilibrage du mois. Ils excluent donc la déduction directe des frais et impôts de rééquilibrage de ce mois. Consultez la valeur finale et le XIRR pour le résultat après ces déductions.

Les plafonds de volatilité limitent les candidats admissibles de l’optimisation automatique. Les dates de début et de fin restreignent l’historique utilisé ; le pas de départ indique de combien de mois la fenêtre d’évaluation suivante est décalée.

Les frais de transaction, l’impôt sur les plus-values, l’impôt sur les dividendes et distributions, la compensation des gains et pertes et les règles de rééquilibrage sont directement intégrés à la simulation. Ils peuvent modifier la valeur finale et le drawdown : ce ne sont pas de simples options d’affichage.

Commandes associées

Investissement initial · Versement mensuel · Périodes glissantes (3 max.) · Vol. min. (%) · Vol. max. (%) · Pas de volatilité (%) · Coût de transaction (% / sens) · Taux d’imposition des plus-values (%) · Taux d’imposition des dividendes/distributions (%) · Traitement des dividendes reçus · Réinvestir après réception · Conserver en liquidités (sans réallocation) · Conserver en liquidités → réallouer lors du rééquilibrage périodique · Rééquilibrage · Sans rééquilibrage · Rééquilibrage périodique · Comparer (aucun / périodique) · Intervalle de rééquilibrage (mois) · Date de début (YYYY-MM-DD / vide) · Date de fin (YYYY-MM-DD / vide) · Pas du mois de départ glissant (mois) · Compenser les gains et pertes réalisés lors du même rééquilibrage

14. Optimisation

Pas d’allocation fixe les pourcentages candidats : 5, 10, 20, 25 ou 50 %. Un pas plus fin augmente fortement les candidats ; il ne rend pas une prévision plus fiable.

Métrique d’optimisation choisit Maximiser la valeur finale moyenne ou Maximiser la valeur finale médiane. Le critère est le capital final moyen ou médian des fenêtres, et non XIRR. Pour un nombre pair d’observations, la médiane utilise la moyenne des deux valeurs centrales.

Optimiser chaque période séparément optimise séparément chaque durée. Optimisation robuste multi-période compare plusieurs durées : les résultats sont normalisés par rapport au meilleur de chaque durée, puis agrégés, avec le score minimum comme critère secondaire. Il ne s’agit pas d’une somme de capitaux en euros sur des horizons différents. Les deux types peuvent être demandés suivant les réglages disponibles.

Le plafond de Vol filtre le risque historique calculé. Il ne garantit ni une volatilité future maximale ni l’absence de perte. L’optimisation utilise des données connues sur la période complète ; elle ne prouve pas que la répartition aurait été identifiable à l’époque.

Explication complémentaire de l’application

L’investissement initial et le versement mensuel définissent les apports appliqués à chaque fenêtre glissante. Une période glissante de 10 ans évalue de nombreuses fenêtres de 10 ans dont le mois de départ varie, et non une seule période fixe.

Un pas d’allocation plus fin augmente le nombre de candidats et peut fortement allonger le calcul. Pour chaque plafond de volatilité, l’objectif retient le candidat qui maximise la valeur finale moyenne ou médiane. L’optimisation par période et l’optimisation robuste multi-période répondent à des questions différentes et peuvent être activées ensemble.

Commandes associées

Pas d’allocation · Métrique d’optimisation · Maximiser la valeur finale moyenne · Maximiser la valeur finale médiane · Optimiser chaque période séparément · Optimisation robuste multi-période

15. Exécution, arrêt et reprise

1. Vérifiez actifs, devise, montants, périodes et sorties.
2. Ouvrez Exécuter et cliquez sur Démarrer la simulation.
3. À l’invite, donnez un nom au résultat ou laissez-le vide, puis suivez la progression et les messages.
4. Attendez la fin avant de consulter le résultat complet.

Le temps restant est une estimation. Arrêter demande un arrêt contrôlé et conserve les informations de reprise disponibles ; ce n’est pas une garantie de sauvegarde à chaque instruction. Reprendre exige des conditions compatibles. Rétablir les réglages d’arrêt rétablit les réglages du calcul interrompu. Effacer les données de reprise retire l’état de reprise concerné, pas un résultat achevé sélectionné.

Fermez normalement l’application ; si un calcul tourne, suivez sa confirmation d’arrêt. Le journal peut contenir des chemins ou noms personnels. Consultez-le avant de le transmettre.

Explication complémentaire de l’application

Démarrer la simulation crée une nouvelle exécution avec les réglages actuels. Reprendre n’est disponible que si ces réglages correspondent exactement à l’instantané enregistré lors de l’arrêt.

Lors d’un arrêt, le moteur conserve un point de reprise durable s’il peut l’enregistrer. Si vous autorisez une modification des réglages alors que des données interrompues existent, l’avertissement ne s’affiche qu’une fois pour cet enregistrement pendant la session de modification.

Un nouvel arrêt réinitialise cette confirmation.

16. Synthèse des résultats

Sélectionnez Résultat dans Synthèse des résultats. Actualiser relit les résultats enregistrés ; il ne télécharge pas les marchés. Le tableau de bord présente des mesures pour la période, le plafond de Vol et le rééquilibrage choisis. Vérifiez toujours l'identifiant et les conditions du résultat.

Les indicateurs incluent capital final moyen, XIRR moyen, Vol moyenne, drawdown maximal moyen et pire drawdown. Le nuage Nuage de points rapproche rendement et risque ; sélectionner un point permet de choisir le Vol correspondant. Son aperçu détaillé est un graphique de dispersion, pas un graphique à trois modes.

Sans résultat, les anciens indicateurs, graphiques, lignes et identifiants sont effacés. Les actions dépendantes d'un résultat sont désactivées ou suivent le traitement sûr prévu. Cet état est normal, y compris au redémarrage ; une nouvelle analyse achevée rétablit les affichages.

Explication complémentaire de l'application

Indicateurs et coûts : la valeur finale et le XIRR intègrent les frais de transaction et l'impôt sur les gains réalisés lors du rééquilibrage. Le TWR, la volatilité et le drawdown maximal utilisent les rendements mensuels mesurés avant le versement et le rééquilibrage du mois. Ils excluent donc la déduction directe des frais et impôts de rééquilibrage de ce mois. Consultez la valeur finale et le XIRR pour le résultat après ces déductions.

La valeur finale moyenne, le XIRR, la volatilité et le drawdown maximal résument les fenêtres glissantes de la période et du mode de rééquilibrage sélectionnés. MEILLEURE, MÉDIANE et PIRE désignent les fenêtres représentatives selon la valeur finale.

Cliquez sur un point du graphique risque/rendement pour changer le plafond de volatilité affiché. La volatilité et le drawdown maximal sont des statistiques de simulation historique et ne garantissent ni les pertes ni les rendements futurs.

Commandes associées

Résultat · Actualiser · Supprimer le résultat sélectionné · Rapport de synthèse · Dossier de résultats · Enregistrer le CSV · Tableau de bord · Évolution du portefeuille · Données détaillées · Valeur finale moyenne · XIRR moyen (annualisé) · Volatilité réalisée moyenne · Drawdown maximal moyen · Pire drawdown maximal

17. Trajectoire du portefeuille et graphiques

1. Sélectionnez un résultat puis Évolution du portefeuille.
2. Vérifiez Rééquilibrage, Plafond de volatilité, Allocation à utiliser et Années d'évaluation.
3. Choisissez Le plus récent, BEST, MEDIAN, WORST ou Période spécifiée.
4. Pour une période précise, indiquez Début et Fin, puis Affichage.

BEST, MEDIAN et WORST représentent des fenêtres de l'évaluation enregistrée, pas des scénarios futurs garantis. La trajectoire applique la répartition retenue ; elle ne démontre pas une connaissance anticipée du marché. La devise enregistrée dans le résultat reste la référence.

Détails des graphiques ouvre une fenêtre séparée, réutilisée si elle est déjà ouverte. Les modes Évolution du capital, Drawdown et Disposition verticale affichent le capital, le drawdown ou les deux.

Le partage initial est proche de 75:25 ; faites glisser la séparation dans les limites des hauteurs minimales. Redimensionner ou maximiser redessine le graphique sans relancer l’optimisation.

Le survol et la ligne verticale permettent de lire les valeurs et dates. Dans la synthèse, les données comprennent valeur et capital cumulé. Enregistrer en PNG enregistre le mode et le partage actuels. Les données affichées proviennent du résultat évalué, même si des entrées ont été modifiées sans nouveau calcul.

Commandes associées

Rééquilibrage · Plafond de volatilité · Allocation à utiliser · Années d’évaluation · Le plus récent · Période spécifiée · Début · Fin · Affichage · Détails des graphiques · Affichage · Évolution du capital · Drawdown · Disposition verticale · Enregistrer en PNG

18. Données détaillées

Dans Données détaillées, choisissez Élément affiché : Détails par volatilité, Statistiques par période ou Comparaison d’allocations. Adaptez les filtres disponibles à la vue. Un tableau large peut utiliser des pages de colonnes ou du défilement ; une colonne non visible n’est pas nécessairement absente.

Les fonctions de ligne complète, dont double-clic et Entrée dans les vues compatibles, donnent accès aux champs hors de la page courante. La copie complète et l’export ne se limitent pas automatiquement aux seules cellules visibles. Vérifiez la vue et le résultat avant l’export CSV.

Colonnes précédentes et Colonnes suivantes parcourent les colonnes. Dans les résultats ordinaires, Tous les champs de la ligne ouvre la ligne entière ; le dialogue permet aussi de parcourir les lignes. Le drawdown maximal moyen est la moyenne des maxima calculés fenêtre par fenêtre, pas celui d’une histoire concaténée. Un score robuste n’est ni un rendement ni une probabilité de gain.

Commandes associées

Données détaillées · Élément affiché · Détails par volatilité · Statistiques par période · Comparaison d’allocations

19. Comparaison des répartitions

Ouvrez Données détaillées, puis choisissez Comparaison d’allocations. Comparez les poids des actifs pour les conditions enregistrées. La comparaison montre la composition, pas une recommandation d’achat. Un pourcentage nul signifie une absence d’allocation dans le portefeuille concerné.

Ne confondez pas cette vue avec Allocation libre, qui permet de définir et d’évaluer des répartitions manuelles. Vérifiez durée, plafond de risque et rééquilibrage avant d’interpréter un changement de poids.

20. Export et rapports

Commande: Enregistrer le CSV en haut de la synthèse
Usage: Exporte la vue de données détaillées sélectionnée ; ne pas supposer qu’il exporte le graphique actif.

Commande: Enregistrer le CSV (Évolution du portefeuille)
Usage: Exporte les données de trajectoire correspondantes.

Commande: Enregistrer en PNG dans les graphiques détaillés
Usage: Enregistre l’image du mode affiché et de son partage actuel.

Commande: Rapport de synthèse
Usage: Ouvre le rapport HTML existant du résultat.

Commande: Dossier de résultats
Usage: Ouvre le dossier du résultat sélectionné.

Le rapport peut conserver un nom de fichier japonais. Ne supposez pas qu’un bouton recrée les sorties non produites lors de l’analyse. Les CSV et PNG sont des exports ; ils ne remplacent pas la sauvegarde complète des paramètres, inscriptions et résultats.

Dans Allocation libre, les exports de 3 Évolution et 4 Détails sont distincts. Le CSV de 4 Détails suit Comparaison des indicateurs ou Statistiques glissantes. Sans calcul roulant, le CSV de ces statistiques est désactivé.

Chaque nouvelle analyse crée son propre dossier et enregistre automatiquement son état, ses conditions et les données de consultation. Les sorties facultatives s’ajoutent selon le niveau choisi. Vérifiez destination et nom avant de remplacer un export.

21. Suppression d’un résultat

1. Sélectionnez le bon résultat dans Synthèse des résultats.
2. Cliquez sur Supprimer le résultat sélectionné.
3. Vérifiez l’identifiant dans Supprimer le résultat d’analyse.
4. Choisissez Annuler pour ne rien modifier, ou Déplacer vers la Corbeille pour confirmer.

Le dossier individuel complet est déplacé vers la Corbeille standard de Windows. Les autres résultats, CSV sources, actifs enregistrés, marchés, réglages et répartitions libres ne sont pas la cible. La racine des résultats, le dossier système, les chemins hors racine, les traversées et les points de réanalyse sont refusés. En cas d’échec de la Corbeille, aucune suppression permanente de secours n’est utilisée.

Si le résultat courant le plus récent disparaît, la référence est réorientée vers un résultat restant. Après le dernier résultat, aucune référence pendante n’est conservée et toutes les vues passent à l’état vide. Windows peut permettre une restauration depuis la Corbeille, mais l’application ne possède pas de commande d’annulation qui rétablirait automatiquement toutes les références.

Après une restauration effectuée dans Windows, utilisez Actualiser puis sélectionnez explicitement le résultat restauré.

22. Répartitions libres

Allocation libre compare des poids fixés, sans rechercher de nouveaux poids optimaux. Ses onglets sont 1 Répartition, 2 Exécuter, 3 Évolution et 4 Détails.

1. Dans 1 Répartition, sélectionnez les actifs, donnez un nom, les montants, le rééquilibrage et les poids.
2. Faites totaliser les poids à 100 %, avec au plus dix actifs de poids positif. Les deux montants ne peuvent pas être simultanément nuls.
3. Utilisez Ajouter au comparatif, puis cochez Comparer pour les ensembles voulus.

4. Pour une modification, choisissez Modifier puis Enregistrer les modifications ; Annuler abandonne l’édition. Dupliquer crée une copie distincte. Les flèches changent l’ordre.
5. Dans 2 Exécuter, choisissez la durée commune, le calcul roulant facultatif et la période affichée.
6. Cliquez sur Lancer l’évaluation. L’affichage passe à 3 Évolution après la fin.

Détail de répartition montre les poids, Charger l’optimum actuel reprend la répartition optimale courante si elle est disponible, et Effacer réinitialise les entrées correspondantes. Supprimer un ensemble n’est pas supprimer un résultat d’analyse.

La durée commune est indépendante des durées d’optimisation de base. Modifier seulement la période ou les champs ne remplace pas une évaluation déjà réalisée : il faut Lancer l’évaluation. Les graphiques utilisent les conditions effectivement évaluées. Les frais, taxes, devises et données de référence communs restent pertinents.

4 Détails bascule entre Comparaison des indicateurs et Statistiques glissantes. Double-clic ou Entrée ouvre les valeurs complètes de la ligne ; il n’y a pas de bouton permanent séparé pour cette fonction. Sans Calculer aussi les statistiques glissantes, un message explique l’absence de statistiques et leur CSV est désactivé.

Les ensembles sont sauvegardés au schéma 5, avec migration des anciens formats et distinction entre zéro explicite et valeur absente. L’évaluation seule ne réécrit pas inutilement les ensembles ou leur sauvegarde. Les résultats d’évaluation libres ne sont pas automatiquement rouverts après fermeture ; exportez les CSV et PNG utiles.

Explication complémentaire de l’application

Indicateurs et coûts : la valeur finale et le XIRR intègrent les frais de transaction et l’impôt sur les gains réalisés lors du rééquilibrage. Le TWR, la volatilité et le drawdown maximal utilisent les rendements mensuels mesurés avant le versement et le rééquilibrage du mois. Ils excluent donc la déduction directe des frais et impôts de rééquilibrage de ce mois. Consultez la valeur finale et le XIRR pour le résultat après ces déductions.

L’allocation libre utilise la bibliothèque actuelle sans dépendre des cases des Paramètres de base. Attribuez un poids positif uniquement aux actifs du jeu et obtenez exactement 100 % au total. Chaque jeu peut contenir au maximum 10 actifs de poids non nul.

L’allocation fixe est évaluée par un calcul exact sur CPU. La durée et les statistiques glissantes facultatives déterminent la méthode d’évaluation du jeu enregistré ; elles ne lancent pas l’exploration ordinaire des allocations candidates.

Sélectionnez un jeu et choisissez Modifier pour changer les pondérations, le capital initial, le versement mensuel, le rééquilibrage, son intervalle et le nom. Enregistrer les modifications met à jour le même jeu ; Annuler abandonne la saisie. Sélectionner une ligne ne change pas les champs. Les années communes s’appliquent à l’évolution, aux statistiques glissantes et à BEST/MEDIAN/WORST, indépendamment des périodes glissantes des paramètres de base. Les tableaux, CSV et JSON conservent les conditions réellement utilisées. Le CSV d’évolution inclut le capital initial et le versement mensuel de chaque jeu nommé. La réouverture des résultats après fermeture de l’application n’est pas encore prise en charge.

Commandes associées

1 Répartition · 2 Exécuter · 3 Évolution · 4 Détails · Ajouter au comparatif · Détail de répartition · Modifier · Enregistrer les modifications · Annuler · Dupliquer · Charger l’optimum actuel · Effacer · ↑ Monter · ↓ Descendre · Supprimer la sélection · Comparer · Suivant : Exécuter · Lancer l’évaluation · Calculer aussi les statistiques glissantes · Résultat à afficher · Comparaison des indicateurs · Statistiques glissantes

23. Langue, devise et apparence

Ouvrez Paramètres avancés → Langue et devise. Huit langues sont proposées : japonais, anglais, allemand, français, espagnol, italien, chinois simplifié et chinois traditionnel. Les noms d’actifs saisis ne sont pas automatiquement traduits.

Les devises d’évaluation sont JPY, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SGD et CNY. Changer Devise d’évaluation ne convertit pas les nombres déjà saisis : vérifiez le capital et les versements. La devise propre à chaque actif reste distincte. Un résultat existant conserve sa devise et ses conditions enregistrées.

L’apparence suit Windows ou utilise un thème clair/sombre. La couleur d’accent peut être personnalisée, notamment par une valeur hexadécimale. Les réglages de contraste élevé de Windows sont prioritaires. Une modification d’apparence ne modifie pas la méthode financière.

Les champs correspondants sont Apparence, Thème, Suivre le réglage de Windows, Couleur d’accent, Autres couleurs… et Couleur de base (HEX). Choisissez un préréglage ou une couleur personnalisée par le dialogue ou le champ HEX.

24. Stockage et sauvegarde

Les données utilisateur se trouvent normalement dans Documents\PortfolioOptimizer, avec repli vers %USERPROFILE%\PortfolioOptimizer si nécessaire. Le stockage privé de cette identité Store se trouve sous %LOCALAPPDATA%\Packages\YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve, notamment LocalCache\Local\PortfolioOptimizer\v1_0.

Élément: user_settings.json et .bak
Rôle: Réglages et sauvegarde précédente concernée.

Élément: custom_assets.json
Rôle: Inscription des actifs et liens vers leurs données gérées.

Élément: free_allocation_sets.json et .bak
Rôle: Ensembles de répartitions libres.

Élément: Données d’entrée et de référence
Rôle: CSV gérés, change, taux et distributions.

Élément: Dossiers individuels de résultats
Rôle: Sorties CSV, JSON, HTML et données de consultation.

Élément: results\system, latest.json et .bak concernés
Rôle: Gestion interne et référence au résultat courant, pas copie complète du résultat.

Élément: Cache privé et consentement
Rôle: Accélération, métadonnées et état juridique.

Fermez l’application avant une sauvegarde complète. Copiez l’ensemble du dossier utilisateur, le stockage privé séparément et les CSV sources extérieurs. Conservez la même date de référence pour les copies. Vérifiez arborescence, nombres de fichiers, tailles et, si nécessaire, empreintes. Un .bak n’est pas un historique intégral. Ne réparez pas une référence en inventant un chemin.

La suppression d’un cache peut exiger une nouvelle acquisition ou un nouveau calcul. Aucune synchronisation universelle ni transfert automatique de licence entre machines n’est garanti. Une restauration exige la cohérence entre réglages, inscriptions, copies gérées et résultats ; sauvegarder un seul CSV n’y suffit pas.

Ouvrir vos données permet de trouver le dossier réel lorsque Documents est redirigé. Les réglages et inscriptions se trouvent sous settings dans le stockage privé. Les copies gérées sont dans input\custom_assets et input\reference_data ; les informations de chaque exécution restent dans son propre sous-dossier system. Les CSV enregistrés et résultats achevés ne sont pas de simples fichiers de cache supprimables.

25. Licence Microsoft Store

Le droit est obtenu par l’API du Microsoft Store pour l’identité du produit. Une licence active non limitée à l’essai est affichée comme Achat confirmé. Licence impossible à vérifier signifie que le droit n’a pas pu être confirmé, pas nécessairement que l’achat n’existe pas. Licence non valide est un état distinct.

En cas de difficulté, vérifiez la connexion et le compte Store de l’achat, puis utilisez Actualiser la licence. Après un parcours d’achat, l’application vérifie à nouveau le droit ; une fenêtre d’achat fermée ne prouve pas un achat réussi. Un état temporaire au démarrage doit être distingué d’un échec persistant.

Les caches du Store et la courte conservation en mémoire de l’application ne garantissent pas un accès hors ligne permanent. Il n’existe pas de fichier local à modifier pour forcer la version achetée. Les données conservées ne sont pas effacées parce qu’une licence est momentanément invérifiable ; la démonstration et la vérification de compatibilité restent disponibles.

26. Confidentialité

Les analyses et données utilisateur sont traitées localement. Le produit ne demande pas de compte propre au développeur et ne met pas en œuvre de publicité, de télémétrie analytique ou d’envoi automatique de rapports d’incident décrits comme fonctions du produit.

Les acquisitions contactent les fournisseurs publics prévus ; elles ne téléversent pas les CSV personnels, résultats ou réglages comme données d’analyse. Les services peuvent néanmoins recevoir les informations techniques usuelles d’une connexion, telles que l’adresse IP. Le Store gère séparément compte, achat et licence.

La synchronisation éventuelle de Documents dépend de Windows et des services configurés. Ne supposez pas que tous les fichiers sont chiffrés. Journaux et exports peuvent contenir des noms, chemins et informations financières : vérifiez-les avant tout partage.

27. Limites et informations juridiques

Consultez Informations juridiques : Clause de non-responsabilité, Confidentialité, Contrat de licence / EULA, Licences tierces et Afficher les conditions acceptées. Retirer le consentement retire le consentement et ferme le parcours concerné ; il ne supprime pas les données, et une nouvelle acceptation sera nécessaire pour reprendre l'utilisation.

Assetalyze n'offre pas de conseil d'investissement, fiscal ou juridique. Les performances historiques, séries synthétiques et optimisations ne garantissent rien pour l'avenir. Les frais, impôts, liquidités et données peuvent différer de votre situation réelle. Respectez les droits d'usage des données et les licences des composants. Ce manuel n'ajoute aucun engagement aux textes juridiques du produit.

28. Dépannage

Symptôme: Licence invérifiable après achat
Vérification et action: Connexion, compte Store, puis nouvelle lecture de licence ; ne pas effacer les résultats.

Symptôme: Ajout de marché ou CSV refusé pour le droit d'accès
Vérification et action: Résoudre d'abord la licence, avant de conclure à une panne du fournisseur.

Symptôme: CSV mal lu
Vérification et action: Encodage, séparateur, ordre des dates, décimales, colonnes et aperçu.

Symptôme: Pas de période exploitable
Vérification et action: Historique commun, dates limites, durée, mois absents et conversion de devise.

Symptôme: GPU indisponible ou mémoire insuffisante
Vérification et action: Vérification de l'environnement ; essayer les réglages CPU et ressources appropriés.

Symptôme: Reprise refusée
Vérification et action: Comparer les réglages au calcul interrompu et examiner Rétablir les réglages d'arrêt.

Symptôme: Graphique inchangé après modification
Vérification et action: L'entrée n'est pas une nouvelle évaluation ; lancer le calcul approprié.

Symptôme: Résultat vide après dernière suppression
Vérification et action: État normal ; créer une nouvelle analyse pour retrouver des résultats.

Symptôme: Rapport ou statistiques absents
Vérification et action: Vérifier les sorties choisies et si le calcul roulant a été demandé.

Symptôme: Corbeille refusée
Vérification et action: Contrôler accès et disponibilité Windows ; aucune suppression permanente de secours.

Symptôme: Colonnes difficiles à lire
Vérification et action: Agrandir, faire défiler ou ouvrir la ligne complète.

Symptôme: Erreur au démarrage
Vérification et action: Noter version, message et séquence ; conserver les données avant maintenance.

Pour un diagnostic avancé, utilisez Journal d'exécution et les vérifications d'environnement. Les identifiants de package et chemins du chapitre 24 servent à identifier le bon stockage. Ne modifiez ni

les fichiers de licence ni les références internes au hasard. Retirez les informations privées des journaux transmis.

29. Désinstallation

1. Fermez l’application et les calculs normalement.
2. Sauvegardez données utilisateur, réglages privés, actifs gérés et originaux.
3. Désinstallez par les fonctions habituelles de Windows.

La désinstallation retire l’application et normalement son stockage privé, dont réglages, inscriptions et caches. Les résultats et entrées dans Documents, les originaux et les exports extérieurs restent distincts et ne sont pas supprimés comme simple conséquence décrite ici. Leur présence ne suffit pas à restaurer automatiquement la bibliothèque. La suppression permanente de maintenance est une autre opération. Une réinstallation propre ne doit pas être confondue avec une restauration complète.

30. Glossaire

Terme: Capital final
Explication: Valeur simulée à la fin d’une fenêtre selon les hypothèses retenues.

Terme: Capital investi cumulé
Explication: Somme des apports, distincte des gains.

Terme: Gain ou perte d’évaluation
Explication: Différence entre valeur et capital investi correspondant.

Terme: XIRR
Explication: Rendement annualisé tenant compte des dates des flux ; ce n’est pas simplement le gain divisé par l’apport.

Terme: Volatilité, Vol
Explication: Mesure de dispersion des rendements ; un chiffre faible ne garantit pas l’absence de perte.

Terme: Drawdown maximal
Explication: Plus forte baisse depuis un sommet antérieur sur la période mesurée.

Terme: Risque et rendement
Explication: Variabilité ou pertes possibles d’un côté, évolution du capital de l’autre.

Terme: Rééquilibrage
Explication: Transactions simulées pour rapprocher les poids de leurs cibles.

Terme: Répartition, allocation
Explication: Pourcentage du portefeuille attribué à chaque actif.

Terme: Fenêtre glissante
Explication: Même durée évaluée à différentes dates de départ.

Terme: Moyenne / médiane
Explication: Somme divisée par le nombre / valeur centrale après classement.

Terme: BEST / MEDIAN / WORST
Explication: Fenêtres représentatives du résultat historique, sans promesse future.

Terme: TWR
Explication: Rendement qui sépare l’évolution de l’investissement des apports externes.

Terme: CSV / PNG / HTML
Explication: Table de données / image / document consultable dans un navigateur.

Document complémentaire : Assetalyze_User_Guide_1.0.55.0_FR.md