YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

Guida all’uso semplice

Version 1.0.55.0 | it | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

Guida all’uso semplice

1.0.55.0 · it-IT · 2026-10-27

È la prima volta che usi Assetalyze? Leggi i capitoli 2–8 in ordine: installazione, configurazione, dati, analisi e risultati. Il capitolo 11 spiega come salvarli. Non servono conoscenze di programmazione. Questa guida usa esclusivamente il manuale dettagliato italiano come riferimento delle funzioni.

- 1. Che cos’è Assetalyze
- 2. Iniziare
- 3. Prova e acquisto
- 4. Provare la demo
- 5. Preparare i propri dati
- 6. Impostare l’analisi
- 7. Eseguire
- 8. Consultare i risultati
- 9. Capire gli indicatori
- 10. Allocazioni personali
- 11. Salvare i risultati
- 12. Eliminare risultati
- 13. Lingua, valuta e aspetto
- 14. Fare un backup
- 15. Licenza Microsoft Store
- 16. In caso di problemi
- 17. Disinstallare
- 18. Il manuale dettagliato

1. Che cos’è Assetalyze

Assetalyze confronta allocazioni con dati storici. Puoi preparare dati, analizzare, vedere grafici ed esportare risultati. Non compra o vende, non prevede il mercato e non fornisce consigli di investimento.

2. Iniziare

1. Installa Assetalyze — Portfolio Optimizer da Microsoft Store.
2. Avvia, scegli lingua e valuta, poi Avvia con queste impostazioni.
3. Leggi i documenti e premi Accetta e continua se accetti.
4. Apri Ambiente di calcolo e usa Configura e verifica automaticamente l’ambiente di calcolo.
5. Dopo la conferma, premi Continua alle impostazioni di base →.

La valuta di valutazione esprime importi e risultati. Cambiarla non converte automaticamente i numeri già inseriti.

3. Prova e acquisto

Prova la demo integrata insegna l’uso con dati fittizi senza limite di tempo. Verifica CSV gratuita verifica gratuitamente il file, senza registrarlo o analizzarlo. Per registrare e analizzare dati reali o scaricare mercati serve una licenza acquistata valida. Acquista nello Store apre lo Store con prezzi e condizioni.

4. Provare la demo

1. Premi Prova la demo integrata.
2. Esamina asset e condizioni in Impostazioni di base.
3. Apri Esegui e premi Avvia simulazione.
4. Attendi la fine e vai in Risultati.
5. Consulta Dashboard, Andamento del patrimonio e Dati dettagliati.

I dati sono fittizi: non rappresentano prestazioni reali. Torna ai dati reali permette di uscire dal contesto demo.

5. Preparare i propri dati

Mercati pubblici: apri Impostazioni di base → Scarica automaticamente dati di mercato, scegli una serie e premi Aggiungi selezione. Controlla presenza e storico in libreria.

CSV: premi Aggiungi asset CSV, scegli file, nome e valuta. Associa data e prezzo. Usa Carica e visualizza anteprima, controlla i valori e premi Registra dati verificati. Conserva l’originale; l’app crea una copia gestita.

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

È un esempio di formato, non una quotazione. Correggi le opzioni di data, separatore e decimali prima di confermare. In Gestisci dati di riferimento verifica i cambi necessari. In Configura dividendi/distribuzioni non aggiungere di nuovo dividendi già inclusi nei prezzi rettificati.

6. Impostare l’analisi

1. Seleziona da 1 a 10 asset in Impostazioni di base.
2. Indica Investimento iniziale e Contributo mensile; non possono essere entrambi zero.
3. Scegli fino a tre durate in Periodi rolling (fino a 3).
4. Imposta i limiti Vol, che confrontano il rischio storico.
5. Regola Ribilanciamento, costi per direzione e imposte ipotizzate.
6. Scegli Passo allocazione e l’obiettivo medio o mediano.

Un passo più fine aumenta il lavoro. Verifica storico comune e valuta. Il modello fiscale non sostituisce la tua dichiarazione.

7. Eseguire

1. Verifica condizioni e Impostazioni avanzate → Output.
2. In Esegui premi Avvia simulazione.
3. Segui l’avanzamento; il tempo residuo è stimato.
4. Attendi il completamento.

Per interrompere usa Arresta. Riprendi richiede dati salvati e condizioni compatibili. Ripristina impostazioni dell’esecuzione interrotta recupera le condizioni precedenti. Evita la chiusura forzata.

8. Consultare i risultati

1. In Risultati scegli Risultato.
2. Consulta gli indicatori in Dashboard.
3. Apri Andamento del patrimonio per l’evoluzione nel tempo.
4. In Dati dettagliati scegli Confronto allocazioni per i pesi.

Nella traiettoria seleziona condizioni e periodo, poi Visualizza. BEST, MEDIAN e WORST sono finestre rappresentative del passato, non promesse future. Controlla ID, durata e valuta.

9. Capire gli indicatori

Indicatore: Capitale finale
Significato semplice: Valore calcolato al termine.

Indicatore: XIRR
Significato semplice: Rendimento annuo che considera quando versi denaro.

Indicatore: Vol
Significato semplice: Variabilità dei rendimenti.

Indicatore: Drawdown massimo
Significato semplice: Maggiore discesa da un massimo precedente.

Indicatore: Capitale cumulato
Significato semplice: Denaro versato, senza utili.

Indicatore: Utile o perdita
Significato semplice: Differenza tra valore e apporti.

Indicatore: Ribilanciamento
Significato semplice: Ritorno simulato ai pesi obiettivo.

Indicatore: Allocazione
Significato semplice: Ripartizione percentuale fra asset.

Un buon risultato storico non garantisce il futuro.

10. Allocazioni personali

1. Apri Allocazione personalizzata → 1 Allocazione.
2. Inserisci asset, pesi per un totale del 100 % e importi.
3. Premi Aggiungi ai set di confronto. Aggiungine altri e seleziona Confronto.
4. In 2 Esegui scegli durata, periodo ed eventualmente Calcola anche le statistiche rolling.
5. Premi Avvia valutazione.
6. Consulta 3 Andamento e 4 Dettagli.

Per cambiare un insieme usa Modifica e Salva modifiche. Modificare gli input non rivaluta automaticamente il risultato. Doppio clic su una riga mostra tutti i campi.

11. Salvare i risultati

- Scegli la tabella in Dati dettagliati e usa Salva CSV.
- Per la traiettoria usa Salva CSV (Andamento del patrimonio).
- Apri Dettagli dei grafici, scegli la modalità e premi Salva PNG.
- Report di panoramica apre il report esistente; Cartella risultati apre la cartella.

Il CSV superiore riguarda la tabella selezionata, non necessariamente il grafico visibile. In Allocazione personalizzata → 4 Dettagli segue la scelta tra indicatori e statistiche. Gli export non sostituiscono il backup.

12. Eliminare risultati

1. Seleziona il risultato corretto.
2. Premi Elimina risultato selezionato e controlla l’ID nella conferma.
3. Premi Annulla per conservarlo oppure Sposta nel Cestino.

L’intera cartella passa nel Cestino Windows. Altri risultati, asset, mercati e impostazioni non vengono eliminati da questa azione. Se il trasferimento fallisce, non viene eseguita una cancellazione permanente. Dopo l’ultimo risultato, le viste vuote sono normali. Il ripristino Windows non ricostruisce automaticamente ogni riferimento dell’app.

13. Lingua, valuta e aspetto

Apri Impostazioni avanzate → Lingua e valuta. Sono disponibili giapponese, inglese, tedesco, francese, spagnolo, italiano e cinese semplificato e tradizionale. Le valute sono JPY, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SGD e CNY.

Dopo un cambio valuta, controlla gli importi: non sono convertiti automaticamente. I risultati salvati mantengono la valuta originaria. Scegli aspetto Windows, chiaro o scuro e colore di evidenziazione.

14. Fare un backup

1. Chiudi normalmente l’app.
2. Copia tutta Documents\PortfolioOptimizer in una posizione di backup.
3. Conserva anche i CSV originali esterni.

4. Salva separatamente impostazioni e registrazioni seguendo il capitolo 24 del manuale dettagliato.
5. Controlla la completezza prima di disinstallare.

Risultati e impostazioni non risiedono tutti nello stesso posto. Alcuni CSV esportati non bastano a ripristinare la libreria.

15. Licenza Microsoft Store

Acquistato indica un acquisto confermato. Prova senza limiti di tempo delimita le funzioni di prova. Se appare Impossibile verificare la licenza, controlla connessione e account Store dell'acquisto, quindi premi Aggiorna licenza.

Una difficoltà temporanea non significa necessariamente che l'acquisto sia perso. Non cancellare risultati per riparare una licenza.

16. In caso di problemi

Sintomo: Acquisto non riconosciuto
Cosa fare: Verificare account e connessione; rileggere la licenza.

Sintomo: CSV illeggibile
Cosa fare: Controllare colonne, date, decimali, separatore e codifica.

Sintomo: Storico troppo corto
Cosa fare: Ridurre la durata e verificare i mesi comuni.

Sintomo: Cambio assente
Cosa fare: Verificare valuta degli asset e riferimenti.

Sintomo: Calcolo pesante
Cosa fare: Controllare ambiente e candidati.

Sintomo: Grafico precedente
Cosa fare: Valutare nuovamente dopo le modifiche.

Sintomo: Statistiche mobili assenti
Cosa fare: Richiederle prima della valutazione.

Sintomo: Tabella larga
Cosa fare: Ingrandire, scorrere o aprire la riga completa.

Sintomo: Nessun risultato dopo eliminazione
Cosa fare: È normale; una nuova analisi crea risultati.

Annota messaggio e passaggi. Il capitolo 28 del manuale dettagliato contiene la diagnosi avanzata. Rimuovi dati personali dai registri prima di condividerli.

17. Disinstallare

Chiudi e salva dati, impostazioni e originali. Poi usa la disinstallazione Windows. I risultati in Documents restano distinti, mentre impostazioni private e registrazioni normalmente vengono rimosse. Reinstallare non recupera automaticamente la libreria. Leggi il capitolo 29 del manuale dettagliato prima di procedere.

18. Il manuale dettagliato

Il manuale dettagliato italiano è l’unica base funzionale di questa guida. Contiene formati, ipotesi, percorsi e diagnosi avanzata. Consulta i capitoli 20–21 per esportazione ed eliminazione, il 24 per backup completi e il 28 per problemi. Questa guida non aggiunge funzioni o condizioni giuridiche.

Documento complementare: Assetalyze_User_Manual_1.0.55.0_IT.md