YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

Manuale dettagliato

Version 1.0.55.0 | it | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

Manuale dettagliato e riferimento delle funzioni

1.0.55.0 · it-IT · 2026-10-27

Questo manuale descrive esclusivamente Assetalyze 1.0.55.0. I nomi dei comandi in grassetto corrispondono alle risorse italiane dell’applicazione. La disponibilità dipende dai dati e dalla selezione corrente. Le spiegazioni non costituiscono consulenza finanziaria.

- 1. Introduzione
- 2. Requisiti di sistema
- 3. Installazione e aggiornamenti
- 4. Prova e acquisto
- 5. Schermate e schede
- 6. Prima configurazione
- 7. Ambiente di calcolo
- 8. Impostazioni di base
- 9. Impostazioni avanzate e manutenzione
- 10. Dati degli asset e dividendi
- 11. Mercati pubblici e riferimenti
- 12. Registrazione CSV
- 13. Condizioni dell’analisi
- 14. Ottimizzazione
- 15. Esecuzione, arresto e ripresa
- 16. Riepilogo dei risultati
- 17. Andamento del patrimonio
- 18. Dati dettagliati
- 19. Confronto delle allocazioni
- 20. Salvataggio e report
- 21. Eliminazione di un risultato
- 22. Allocazioni personalizzate
- 23. Lingua, valuta e aspetto
- 24. Archiviazione e backup
- 25. Licenza Microsoft Store
- 26. Privacy
- 27. Avvertenze e documenti giuridici
- 28. Risoluzione dei problemi
- 29. Disinstallazione
- 30. Glossario

1. Introduzione

Assetalyze confronta allocazioni di portafoglio usando serie storiche. Simula un investimento iniziale, versamenti mensili, ribilanciamento, costi e imposte. L’ottimizzazione cerca percentuali in base a un obiettivo e a limiti di volatilità. Allocazione personalizzata confronta anche percentuali stabilite dall’utente, senza ottimizzarle.

Non trasmette ordini e non prevede i prezzi futuri. Le prestazioni passate non garantiscono rendimenti futuri. I dati della dimostrazione sono fittizi. Le spiegazioni servono a comprendere il programma, non a consigliare un investimento.

2. Requisiti di sistema

La distribuzione 1.0.55.0 è per Windows Desktop x64. Il manifesto dichiara la versione minima 10.0.26200.0. Controlla la compatibilità nella scheda Microsoft Store. Questo manuale non aggiunge requisiti di RAM o elenchi di GPU garantite non stabiliti dal prodotto.

Il calcolo può usare la CPU. L’accelerazione GPU richiede un ambiente NVIDIA compatibile e un driver appropriato. L’ambiente di esecuzione necessario è incluso; non occorre installare un ambiente di sviluppo Python.

Tempo, memoria e spazio dipendono dai dati e dalle condizioni. Dieci asset con passo del 5 % producono 10 015 005 allocazioni candidate. Ridurre il passo può quindi aumentare molto il carico. Download pubblici e alcune operazioni di licenza richiedono una connessione.

Alle scale Windows 100 %, 125 % e 150 %, usa ridimensionamento, scorrimento e pagine delle colonne quando lo schermo è piccolo.

3. Installazione e aggiornamenti

1. Cerca Assetalyze — Portfolio Optimizer in Microsoft Store.
2. Controlla compatibilità, prezzo e condizioni della scheda.
3. Installa e avvia normalmente da Windows.
4. Prima di reinstallare, prepara un backup completo secondo il capitolo 24.

Il Product ID è 9NDJXCCWG6D2. L’identità del pacchetto è YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer; la famiglia è YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve. Servono alla diagnosi, non alla configurazione quotidiana. Una stringa interna come RC1.275 non sostituisce la versione del pacchetto 1.0.55.0. Il manuale non fissa il prezzo dello Store.

4. Prova e acquisto

Funzione: Demo fittizia ufficiale e relativi risultati, esportazione e ripresa
Senza acquisto: Senza limite di tempo
Con licenza acquistata valida: Disponibile

Funzione: Verifica della compatibilità CSV
Senza acquisto: Solo verifica
Con licenza acquistata valida: Disponibile

Funzione: Registrazione e analisi di dati reali
Senza acquisto: No

Con licenza acquistata valida: Disponibile

Funzione: Download di mercati esterni
Senza acquisto: No
Con licenza acquistata valida: Disponibile

Funzione: Consultazione, ripresa e cache di calcoli reali
Senza acquisto: Richiede acquisto
Con licenza acquistata valida: Disponibile

Prova la demo integrata avvia i dati dimostrativi. Verifica CSV gratuita controlla il file senza modificarlo o caricarlo online, senza registrare asset né analizzarli. Un CSV leggibile non garantisce dati sufficienti per ogni periodo. Rinominare un file reale non lo trasforma nella demo ufficiale.

Acquista nello Store apre l'acquisto nello Store; annullarlo non concede la licenza. Dopo l'acquisto, se necessario usa Aggiorna licenza. Gli stati Acquistato, Prova senza limiti di tempo, Impossibile verificare la licenza e Licenza non valida sono distinti e spiegati nel capitolo 25. Per passare dai dati fittizi ai dati reali, usa Torna ai dati reali. Non sostituisce la verifica della licenza acquistata.

5. Schermate e schede

Home introduce l'applicazione. Ambiente di calcolo verifica il calcolo. Impostazioni di base comprende Asset e dati, Condizioni di simulazione 1 (investimento e ottimizzazione) e Condizioni di simulazione 2 (vincoli e costi). Impostazioni avanzate include Output, Lingua e valuta e Manutenzione. Esegui avvia e segue il lavoro; Risultati consulta i risultati. Allocazione personalizzata confronta allocazioni manuali. Informazioni legali e Registro di esecuzione mostrano documenti e messaggi.

Risultati ha le schede Dashboard, Andamento del patrimonio e Dati dettagliati. Confronto allocazioni è una vista nei dati dettagliati, non una quarta scheda principale di questa schermata. L'allocazione personalizzata ha quattro schede proprie.

Un comando disattivato può indicare un risultato, una selezione o una licenza mancanti. Il vecchio assistente guidato e le funzioni interne di validazione non fanno parte delle operazioni descritte.

Comandi associati

Home · Ambiente di calcolo · Impostazioni di base · Impostazioni avanzate · Esegui · Risultati · Allocazione personalizzata · Informazioni legali · Registro di esecuzione

6. Prima configurazione

1. In Assetalyze — Prima configurazione scegli Lingua di visualizzazione e Valuta di valutazione, poi Avvia con queste impostazioni.
2. Leggi Verifica documenti legali. Premi Accetta e continua soltanto se accetti le condizioni.
3. Apri Ambiente di calcolo e usa Configura e verifica automaticamente l'ambiente di calcolo.
4. Dopo la conferma, prosegui con Continua alle impostazioni di base →.

I valori possono essere modificati successivamente nelle impostazioni. Non serve il precedente assistente guidato. Cambiare valuta di valutazione non converte automaticamente gli importi già digitati. La valuta di ciascun asset è distinta. Rifiutare le condizioni chiude l'applicazione senza cancellare automaticamente i dati.

7. Ambiente di calcolo

Scegli Metodo di calcolo; Automatico (consigliato) utilizza il percorso disponibile in base all’ambiente. Configura e verifica automaticamente l’ambiente di calcolo configura e verifica. Esegui solo diagnostica fornisce la diagnosi; Ricontrolla ambiente di esecuzione GPU e Ricontrolla ambiente di esecuzione MSIX controllano componenti specifici.

Misura prestazioni misura le prestazioni. Copia valori standard consigliati applica valori ai campi, non li copia negli appunti. Le modalità energetiche e prestazionali modificano l’impiego delle risorse. Nei controlli manuali rientrano lotti, memoria di lavoro, processi CPU e frequenza dei punti di ripresa. Non cambiano la definizione dell’obiettivo finanziario.

La GPU preseleziona candidati, con confronto finale CPU esatto in float64. Le allocazioni personalizzate sono valutate sulla CPU. Più risorse non garantiscono più velocità. Misure e diagnostica possono salvare impostazioni e registrazioni proprie.

Modalità impostazioni include Risparmio energetico, Standard (consigliato), Prestazioni elevate, Prestazioni massime e Manuale. Worker CPU limita il parallelismo. Memoria di lavoro CPU e Memoria di lavoro GPU sono limiti in MiB, non memoria totale. CPU batch/GPU batch indicano candidati per lotto; checkpoint l’intervallo di salvataggio in candidati. GPU device ID deve corrispondere alla diagnosi.

Spiegazione aggiuntiva dell’applicazione

Controlla questa schermata prima del primo calcolo. Assetalyze verifica la disponibilità degli ambienti di esecuzione CPU/GPU, mostra il metodo di calcolo consigliato e registra lo stato dell’hardware e dell’ambiente di esecuzione.

Se cambiano la GPU, l’ambiente di esecuzione o altre condizioni importanti, è necessaria una nuova conferma. Le modalità di prestazione regolano le dimensioni dei batch e i limiti della memoria di lavoro, ma non omettono la verifica finale esatta su CPU dell’allocazione vincente.

Comandi associati

Metodo di calcolo · Automatico (consigliato) · Configura e verifica automaticamente l’ambiente di calcolo · Continua alle impostazioni di base → · Misura prestazioni · Copia valori standard consigliati · Esegui solo diagnostica · Ricontrolla ambiente di esecuzione MSIX · Ricontrolla ambiente di esecuzione GPU

8. Impostazioni di base

1. Apri Impostazioni di base → Asset e dati.
2. Prepara e seleziona gli asset da analizzare.
3. Scegli la modalità di acquisizione dei dati.
4. Completa le due schede delle condizioni.

Ogni analisi seleziona da 1 a 10 asset; la libreria può contenerne di più. La selezione non imposta i pesi di Allocazione personalizzata. Ibrida (consigliata) combina dati locali e fonti automatiche previste. Solo locale non promette una licenza sempre verificabile offline. Solo download automatico non è una ricerca universale di qualsiasi titolo.

Seleziona l’asset prima di modificarlo, esportarlo o rimuoverne l’iscrizione. Rimuovere un asset dalla libreria è diverso da eliminare una cartella di risultato.

Seleziona tutto e Deseleziona tutto cambiano le caselle, non eliminano la libreria; resta il limite di dieci asset. Applica impostazioni demo applica le condizioni fittizie. Come si usa, Guida e «?» aprono la guida. Le modifiche valide sono normalmente salvate automaticamente; risolvi gli errori di validazione o salvataggio.

Spiegazione aggiuntiva dell’applicazione

Gli asset selezionati nelle Impostazioni di base sono quelli utilizzati dalla normale ottimizzazione automatica. Seleziona da 1 a 10 asset.

La libreria può contenere più di 10 asset. L’Allocazione personalizzata è indipendente da queste selezioni e può utilizzare qualsiasi asset attualmente disponibile nella libreria, con un massimo di 10 asset con peso maggiore di 0% per set.

Comandi associati

Asset e dati · Condizioni di simulazione 1 (investimento e ottimizzazione) · Condizioni di simulazione 2 (vincoli e costi) · Scarica automaticamente dati di mercato · Aggiungi asset di liquidità · Aggiungi asset CSV · Crea asset con leva · Modifica asset selezionato · Elimina asset selezionato · Configura dividendi/distribuzioni · Gestisci dati di riferimento · Esporta CSV dell’asset selezionato · Ibrida (consigliata) · Solo locale · Solo download automatico

9. Impostazioni avanzate e manutenzione

In Output scegli Standard (consigliato), Dettagli, Tutti o Personalizzato. Puoi produrre riepiloghi di periodo, traiettorie CSV, grafici per periodo e confronti con asset al 100 %. Le selezioni comprendono casi rappresentativi, cinque migliori e peggiori o tutti i periodi.

Le uscite complete possono creare molti file. Nessun output per un’uscita facoltativa non implica l’assenza di tutti i dati interni necessari a visualizzare i risultati. Imposta le uscite prima del calcolo; non presumere che un file non prodotto sia disponibile.

Lingua e valuta regola lingua, valuta e aspetto. In Manutenzione, Apri dati utente apre i dati dell’utente. Reimposta stato app reinizializza stato, impostazioni, registrazioni e cache pertinenti, non è il comando per eliminare input e risultati dell’utente. Elimina definitivamente tutti i dati è una cancellazione permanente separata, con conferma rafforzata e possibile esito parziale in caso di errore. Non usa il Cestino. Esegui prima un backup.

Spiegazione aggiuntiva dell’applicazione

Il livello di output determina la quantità di file CSV, grafici e altri artefatti salvati. Non modifica la ricerca dei candidati né il calcolo dell’allocazione vincente.

Se imposti le singole finestre su «Tutte», a seconda del numero di finestre mobili possono essere generati migliaia di file. Usa questa opzione solo quando servono realmente i dettagli di ogni finestra.

Comandi associati

Standard (consigliato) · Dettagli · Tutti · Personalizzato · Nessun output · Migliore / mediano / peggiore · Migliori 5 / peggiori 5 · Intero periodo · CSV riepilogo periodo · CSV andamento del patrimonio · Grafici per periodo · Confronto con singolo asset al 100% · Apri dati utente · Reimposta stato app · Elimina definitivamente tutti i dati

10. Dati degli asset e dividendi

Ogni asset richiede nome, prezzi e valuta esplicita. I dati giornalieri sono ricondotti alle osservazioni mensili necessarie usando l'ultima disponibile del mese. Occorre una storia comune sufficiente.

Aggiungi asset di liquidità mantiene un valore nominale costante nella sua valuta: non simula interessi bancari. In un'altra valuta può variare con il cambio. Modifica asset selezionato modifica i campi consentiti; alcune proprietà delle fonti pubbliche restano vincolate. Un CSV modificato dopo la revisione può richiedere un nuovo controllo e Approva modifica CSV.

In Configura dividendi/distribuzioni distingui Price / Close (dividendi inseriti separatamente) e Adjusted / Total Return (dividendi inclusi). Non aggiungere dividendi già inclusi in una serie rettificata o total return. Puoi utilizzare Nessun dividendo, CSV separato (data + dividendo), Rendimento annuo da dividendi o la colonna compatibile Colonna dividendi nel CSV prezzi (compatibilità) secondo i dati. Verifica date, valuta, unità e frazionamenti. La conservazione in contanti delle distribuzioni richiede dati appropriati; non si ricava arbitrariamente da prezzi già rettificati.

Crea asset con leva genera una serie sintetica con leva giornaliera, costi e finanziamento ipotizzati. Modelli calibrati TQQQ/QLD e leve generiche non garantiscono la replica del valore effettivo di un ETF. La leva giornaliera non equivale a moltiplicare il rendimento finale. DFF e DGS10 non sono sostituibili.

I nomi degli asset CSV restano fissi per conservare i collegamenti. Per una serie sintetica: controlla CSV giornaliero, modello e nome, rivedi i parametri e premi Crea. Moltiplicatore di leva agisce ogni giorno. Rapporto spese (% annuo), Tasso di finanziamento fisso (% annuo), Spread di finanziamento (% annuo) e Rendimento da dividendo del sottostante (% annuo) sono ipotesi annue. Finanziamento sceglie il finanziamento; Moltiplicatore di finanziamento calibrato, Carry netto calibrato (% annuo) e Calibrazione: spesa di riferimento (% annuo) riguardano modelli calibrati e possono essere fissi.

Comandi associati

Aggiungi asset di liquidità · Modifica asset selezionato · Elimina asset selezionato · Approva modifica CSV · Configura dividendi/distribuzioni · Price / Close (dividendi inseriti separatamente) · Adjusted / Total Return (dividendi inclusi) · Nessun dividendo · CSV separato (data + dividendo) · Rendimento annuo da dividendi · Colonna dividendi nel CSV prezzi (compatibilità) · Crea asset con leva

11. Mercati pubblici e riferimenti

1. Apri Scarica automaticamente dati di mercato dalle impostazioni di base.
2. Seleziona una serie disponibile.
3. Premi Aggiungi selezione.
4. Controlla acquisizione, presenza in libreria e intervallo storico.

Il catalogo comprende oro, argento, platino, Brent, WTI, rame, alluminio e gas naturale statunitense dalle fonti previste. La serie obbligazionaria derivata da DGS10 è un'approssimazione total return, non una quotazione ETF. Aggiorna selezione aggiorna la serie scelta e può cambiare cache e copia

gestita. Non è disponibile ogni simbolo di mercato.

Gestisci dati di riferimento gestisce cambi e tassi. H10 fornisce i cambi previsti; DFF serve al finanziamento pertinente. In BASE/QUOTE, un’unità BASE vale il numero indicato di unità QUOTE. Inversioni e percorsi di conversione disponibili non correggono una coppia dichiarata male.

Usa Aggiungi dati FX o Registra / sostituisci CSV per le serie locali. Controlla date, coppia e unità. Per i tassi pertinenti, 5 indica 5 % annuo, non 0,05 %. Esporta CSV esporta la serie; Rimuovi registrazione rimuove la registrazione; Torna al download automatico torna alla fonte automatica.

Comandi associati

Scarica automaticamente dati di mercato · Aggiungi selezione · Aggiorna selezione · Gestisci dati di riferimento · Aggiungi dati FX · Registra / sostituisci CSV · Esporta CSV · Rimuovi registrazione · Torna al download automatico

12. Registrazione CSV

1. Premi Aggiungi asset CSV e scegli il file.
2. Indica Nome asset e Valuta.
3. Seleziona colonne distinte per Colonna data e Colonna prezzo.
4. Imposta le opzioni di lettura e premi Carica e visualizza anteprima.
5. Controlla date, cifre, avvisi e conferme richieste.
6. Completa con Registra dati verificati.

Esempio di struttura, non prezzi reali:

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

I nomi delle colonne non sostituiscono la loro associazione. Codifica include UTF-8, UTF-16 con BOM, CP932, CP1252, CP1250, GB18030, Big5 e CP949. Delimitatore supporta i separatori previsti, fra cui virgola, punto e virgola e tabulazione. Ordine della data distingue YMD, DMY, MDY e calendario ROC quando pertinente. Separatore decimale deve corrispondere ai numeri del file. Puoi escludere record iniziali o finali con i campi appositi.

Con più strumenti verifica Titolo. CSV, CSV gzip e ZIP ammessi contenenti un unico CSV/TXT non sono cartelle di lavoro Excel. Esamina duplicati, valori mancanti, mesi assenti e variazioni estreme. Se cambi file od opzioni dopo l’anteprima, ripetila.

La registrazione crea una copia normalizzata gestita, una registrazione di revisione e una voce della libreria. Conserva il file originale separatamente. Un formato leggibile non garantisce una durata storica sufficiente per ogni analisi.

Comandi associati

Aggiungi asset CSV · Verifica lettura CSV · Nome asset · Valuta · Colonna data · Colonna prezzo · Carica e visualizza anteprima · Registra dati verificati · Codifica · Delimitatore · Ordine della data · Separatore decimale · Titolo · Record da saltare all’inizio · Record da saltare alla fine

13. Condizioni dell’analisi

Parametro: Investimento iniziale
Significato: Investimento iniziale non negativo.

Parametro: Contributo mensile
Significato: Versamento non negativo, aggiunto anche nel primo mese.

Parametro: Periodi rolling (fino a 3)
Significato: Fino a tre durate distinte da 1 a 100 anni, compatibili con i dati.

Parametro: Inizio limite di volatilità (%), Fine limite di volatilità (%), Passo volatilità (%)
Significato: Intervallo dei limiti di volatilità; inizio e passo positivi, fine non inferiore all’inizio.

Parametro: Costo di negoziazione (% / per tratta)
Significato: Costo per direzione dell’operazione, non andata e ritorno.

Parametro: Aliquota imposta sulle plusvalenze (%) e Aliquota imposta dividendi/distribuzioni (%)
Significato: Ipotesi sulle plusvalenze realizzate e sulle distribuzioni.

Parametro: Intervallo di ribilanciamento (mesi)
Significato: Mesi fra ribilanciamenti periodici, almeno uno.

I due importi non possono essere entrambi zero. Ribilanciamento permette nessun ribilanciamento, ribilanciamento periodico o confronto dei due. Gestione incasso dividendi sceglie reinvestimento, liquidità trattenuta o riallocazione al successivo ribilanciamento.

Le date facoltative limitano il periodo; lasciarle vuote non aggiunge quel vincolo. Passo del mese iniziale rolling (mesi) separa i mesi iniziali delle finestre. Compensa guadagni e perdite realizzati nello stesso ribilanciamento compensa utili e perdite nello stesso ribilanciamento secondo il modello, non secondo ogni possibile regime fiscale.

Capitale finale e XIRR riflettono costi e imposte modellati. Vol e drawdown derivano dal rendimento temporale prima del versamento e ribilanciamento mensile, senza trattare le deduzioni dirette del mese allo stesso modo del capitale finale. I costi precedenti influenzano comunque le consistenze successive.

Spiegazione aggiuntiva dell’applicazione

Indicatori e costi: il valore finale e lo XIRR includono i costi di transazione e le imposte sulle plusvalenze realizzate al ribilanciamento. TWR, volatilità e drawdown massimo usano rendimenti mensili misurati prima del versamento e del ribilanciamento del mese. Non includono quindi la deduzione diretta dei costi e delle imposte di quel ribilanciamento. Per il risultato dopo queste deduzioni, consultare il valore finale e lo XIRR.

I limiti di volatilità sono vincoli che restringono i candidati dell’ottimizzazione automatica. Le date iniziale e finale limitano lo storico utilizzabile; il passo iniziale delle finestre mobili stabilisce di quanti mesi viene spostata la finestra di valutazione successiva.

Costi di negoziazione, imposta sulle plusvalenze, imposta su dividendi e distribuzioni, compensazione delle perdite e regole di ribilanciamento incidono direttamente sulla simulazione. Non sono semplici opzioni di visualizzazione e possono modificare il valore finale e il drawdown.

Comandi associati

Investimento iniziale · Contributo mensile · Periodi rolling (fino a 3) · Inizio limite di volatilità (%) · Fine limite di volatilità (%) · Passo volatilità (%) · Costo di negoziazione (% / per tratta) · Aliquota imposta sulle plusvalenze (%) · Aliquota imposta dividendi/distribuzioni (%) · Gestione incasso dividendi · Reinvestire dopo la ricezione · Mantieni in liquidità (non riallocare) · Mantieni in liquidità → alloca al ribilanciamento periodico · Ribilanciamento · Nessun ribilanciamento · Ribilanciamento periodico · Confronta (nessuno / periodico) · Intervallo di ribilanciamento (mesi) · Data di inizio (YYYY-MM-DD / vuoto) · Data di fine (YYYY-MM-DD / vuoto) · Passo del mese iniziale rolling (mesi) · Compensa guadagni e perdite realizzati nello stesso ribilanciamento

14. Ottimizzazione

Passo allocazione offre 5, 10, 20, 25 o 50 %. Un passo più fine aumenta candidati e tempo, non la certezza di una previsione.

Metrica di ottimizzazione seleziona Massimizza valore finale medio o Massimizza valore finale mediano. L’obiettivo è il capitale finale medio o mediano, non XIRR. Con un numero pari di osservazioni, la mediana è la media delle due centrali.

Ottimizza ogni periodo separatamente ottimizza le durate singolarmente. Ottimizzazione robusta multi-periodo normalizza rispetto al migliore risultato di ciascuna durata, aggrega i punteggi e usa il minimo come criterio secondario. Non somma direttamente capitali di orizzonti diversi. Si possono richiedere i tipi disponibili secondo le impostazioni.

Il limite Vol riguarda il rischio storico calcolato. Non garantisce un tetto al rischio futuro né assenza di perdite. Una ripartizione trovata con l’intero storico non dimostra che fosse conoscibile anticipatamente.

Spiegazione aggiuntiva dell’applicazione

L’investimento iniziale e il versamento mensile definiscono i flussi di cassa usati in ogni finestra mobile. Ad esempio, un periodo mobile di 10 anni valuta numerose finestre decennali con mesi iniziali diversi, non un unico intervallo fisso di 10 anni.

Un passo di allocazione più fine aumenta il numero di candidati e può allungare notevolmente il calcolo. Il criterio di ottimizzazione seleziona, per ogni limite di volatilità, il candidato che massimizza il valore finale medio o mediano. L’ottimizzazione per singolo periodo e quella robusta multi-periodo rispondono a domande diverse e possono essere abilitate insieme.

Comandi associati

Passo allocazione · Metrica di ottimizzazione · Massimizza valore finale medio · Massimizza valore finale mediano · Ottimizza ogni periodo separatamente · Ottimizzazione robusta multi-periodo

15. Esecuzione, arresto e ripresa

1. Controlla asset, valuta, importi, periodi e uscite.
2. Apri Esegui e premi Avvia simulazione.
3. Quando richiesto, indica un nome o lascialo vuoto; segui avanzamento e messaggi.
4. Attendi il completamento.

Il tempo residuo è stimato. Arresta richiede un arresto controllato e conserva lo stato disponibile, non garantisce un salvataggio a ogni istruzione. Riprendi richiede condizioni compatibili. Ripristina impostazioni dell'esecuzione interrotta recupera i valori del calcolo interrotto. Cancella dati interrotti rimuove lo stato di ripresa pertinente, non un risultato completato selezionato.

Chiudi normalmente e segui la conferma se è in corso un calcolo. Il registro può includere nomi e percorsi personali: controllalo prima di condividerlo.

Spiegazione aggiuntiva dell'applicazione

«Avvia simulazione» crea una nuova esecuzione con le impostazioni correnti. «Riprendi» è disponibile soltanto se le impostazioni correnti corrispondono esattamente all'istantanea salvata al momento dell'arresto.

Con «Arresta», il motore salva un punto di ripresa persistente quando possibile. Se autorizzi una modifica mentre esistono dati interrotti, l'avviso viene mostrato una sola volta per quel record durante la stessa sessione di modifica. Un nuovo record interrotto azzera questa conferma.

16. Riepilogo dei risultati

In Risultati scegli Risultato. Aggiorna rilegge i risultati salvati, senza scaricare mercati. Controlla ID, periodo, Vol e ribilanciamento.

Dashboard presenta capitale finale medio, XIRR medio, Vol media, drawdown massimo medio e peggiore drawdown. Grafico a dispersione mette in relazione rendimento e rischio; selezionare un punto sceglie il Vol corrispondente. La sua finestra di dettaglio è un grafico a dispersione, non una traiettoria a tre modalità.

Quando non ci sono risultati, vecchi indicatori, grafici, righe e identificativi vengono rimossi. Le azioni dipendenti sono disabilitate o gestite in sicurezza. È uno stato normale anche dopo riavvio. Una nuova analisi completata ripristina le viste.

Spiegazione aggiuntiva dell'applicazione

Indicatori e costi: il valore finale e lo XIRR includono i costi di transazione e le imposte sulle plusvalenze realizzate al ribilanciamento. TWR, volatilità e drawdown massimo usano rendimenti mensili misurati prima del versamento e del ribilanciamento del mese. Non includono quindi la deduzione diretta dei costi e delle imposte di quel ribilanciamento. Per il risultato dopo queste deduzioni, consultare il valore finale e lo XIRR.

Valore finale medio, XIRR, volatilità e drawdown massimo riassumono le finestre mobili per il periodo e la condizione di ribilanciamento selezionati. MIGLIORE, MEDIANA e PEGGIORE identificano finestre rappresentative in base al valore finale del portafoglio.

Fai clic su un punto del grafico rischio/rendimento per cambiare il limite di volatilità visualizzato. Volatilità e drawdown massimo sono statistiche di simulazioni basate su dati storici e non garantiscono perdite o rendimenti futuri.

Comandi associati

Risultato · Aggiorna · Elimina risultato selezionato · Report di panoramica · Cartella risultati · Salva CSV · Dashboard · Andamento del patrimonio · Dati dettagliati · Valore finale medio · XIRR medio (annualizzato) · Volatilità realizzata media · Drawdown massimo medio · Peggior drawdown massimo

17. Andamento del patrimonio

1. Apri Andamento del patrimonio del risultato scelto.
2. Verifica Ribilanciamento, Limite di volatilità, Allocazione da usare e Anni di valutazione.
3. Scegli Più recente, BEST, MEDIAN, WORST o Periodo specificato.
4. Per un intervallo specifico, imposta Inizio e Fine e premi Visualizza.

BEST, MEDIAN e WORST identificano finestre storiche rappresentative, non scenari futuri garantiti. Si usa l'allocazione registrata; la valuta del risultato resta quella originaria.

Dettagli dei grafici apre una finestra separata e riutilizza quella già aperta. Andamento del capitale, Drawdown e Disposizione verticale mostrano capitale, drawdown o entrambi. La proporzione iniziale è circa 75:25; trascina il separatore nei limiti delle altezze minime. Ridimensionare o massimizzare ridisegna senza ripetere l'ottimizzazione.

Passaggio del puntatore e guida verticale consentono di leggere date e valori, compresi valore e capitale versato nelle viste di risultato. Salva PNG salva modalità e divisione correnti. Cambiare gli input senza rivalutare non modifica i dati già calcolati.

Comandi associati

Ribilanciamento · Limite di volatilità · Allocazione da usare · Anni di valutazione · Più recente · Periodo specificato · Inizio · Fine · Visualizza · Dettagli dei grafici · Vista · Andamento del capitale · Drawdown · Disposizione verticale · Salva PNG

18. Dati dettagliati

Apri Dati dettagliati e scegli Elemento visualizzato: Dettagli per volatilità, Statistiche per periodo o Confronto allocazioni. Adatta i filtri alla vista. Le colonne possono estendersi su pagine o richiedere scorrimento.

Le funzioni di riga completa, inclusi doppio clic e Invio dove supportati, mostrano anche i campi fuori dalla pagina visibile. Copia completa e CSV non sono limitati automaticamente alle colonne a schermo. Verifica risultato e vista prima di esportare.

Colonne precedenti e Colonne successive sfogliano le colonne. Nei risultati normali, Tutti i campi della riga apre la riga intera; il dialogo permette anche la navigazione fra righe. Il drawdown massimo medio è la media dei massimi delle singole finestre, non il massimo di una storia concatenata. Un punteggio robusto non è rendimento o probabilità di guadagno.

Comandi associati

Dati dettagliati · Elemento visualizzato · Dettagli per volatilità · Statistiche per periodo · Confronto allocazioni

19. Confronto delle allocazioni

Seleziona Confronto allocazioni in Dati dettagliati per confrontare i pesi degli asset nel risultato. Controlla durata, rischio e ribilanciamento. Uno zero significa assenza di allocazione in quella composizione, non un dato mancante.

La vista confronta composizioni registrate. Allocazione personalizzata serve invece a definire e valutare pesi propri. Nessuna delle due costituisce una raccomandazione d'acquisto.

20. Salvataggio e report

Comando: Salva CSV nella testata dei risultati
Contenuto: Tabella dettagliata selezionata, non necessariamente il grafico visibile.

Comando: Salva CSV (Andamento del patrimonio)
Contenuto: Dati della traiettoria corrispondente.

Comando: Salva PNG nella finestra grafica
Contenuto: Immagine della modalità e divisione attuali.

Comando: Report di panoramica
Contenuto: Apre il report HTML esistente.

Comando: Cartella risultati
Contenuto: Apre la cartella del risultato scelto.

Il report può mantenere un nome file giapponese. Non presumere che l’apertura crei uscite non prodotte dall’analisi. CSV e immagini non sostituiscono un backup completo.

In Allocazione personalizzata gli export di 3 Andamento e 4 Dettagli sono separati. Il secondo segue Confronto metriche o Statistiche rolling. Se le statistiche mobili non sono state calcolate, il relativo CSV è disabilitato.

Ogni nuova analisi crea una propria cartella e salva automaticamente stato, condizioni e dati di visualizzazione. Le uscite facoltative dipendono dalle impostazioni. Controlla nome e destinazione prima di sostituire un export.

21. Eliminazione di un risultato

1. Seleziona esattamente il risultato da rimuovere.
2. Premi Elimina risultato selezionato.
3. Controlla l’ID in Elimina risultato dell’analisi.
4. Scegli Annulla per non modificare nulla oppure Sposta nel Cestino.

L’intera cartella individuale passa nel Cestino standard di Windows. Altri risultati, CSV originali, asset registrati, mercati, impostazioni e allocazioni libere non sono il bersaglio. Radice, directory di sistema, percorsi esterni, attraversamenti e punti di analisi sono rifiutati. Un errore del Cestino non attiva una cancellazione permanente alternativa.

Se era il risultato più recente, il riferimento passa a uno rimanente. Dopo l’ultimo non restano riferimenti pendenti e le viste diventano vuote. Windows può ripristinare dal Cestino, ma l’applicazione non ha un annullamento che ricostruisca automaticamente tutti i riferimenti.

Dopo il ripristino tramite Windows, usa Aggiorna e seleziona esplicitamente il risultato.

22. Allocazioni personalizzate

Allocazione personalizzata confronta pesi fissati, senza ottimizzarli. Le schede sono 1 Allocazione, 2 Esegui, 3 Andamento e 4 Dettagli.

1. In 1 Allocazione indica nome, asset, importi, ribilanciamento e pesi.
2. Raggiungi 100 % con non più di dieci asset a peso positivo. I due importi non possono essere entrambi zero.

3. Usa Aggiungi ai set di confronto e seleziona Confronto per gli insiemi desiderati.
4. Per modificare, usa Modifica e Salva modifiche; Annulla abbandona l’editing. Duplica crea una copia distinta. Le frecce cambiano l’ordine.
5. In 2 Esegui scegli anni comuni, periodo e, se necessario, Calcola anche le statistiche rolling.
6. Premi Avvia valutazione; al completamento si apre 3 Andamento.

Dettaglio allocazione mostra i pesi; Carica allocazione ottimale corrente usa l’allocazione ottima corrente se presente; Cancella ripulisce gli input pertinenti. Eliminare un insieme non cancella una cartella di analisi.

Gli anni comuni sono indipendenti dalle durate dell’ottimizzazione. Cambiare periodo o campi non sostituisce una valutazione già eseguita: serve Avvia valutazione. La visualizzazione mantiene le condizioni effettivamente utilizzate. Contano anche valuta, costi, imposte e riferimenti comuni applicabili.

In 4 Dettagli scegli Confronto metriche o Statistiche rolling. Doppio clic o Invio mostra tutti i campi; non c’è un pulsante permanente separato. Se non è stata calcolata la parte mobile, compare un’indicazione e il relativo export è disattivato.

Gli insiemi usano schema 5, con migrazione dei formati precedenti e distinzione fra zero esplicito e valore assente. Valutare senza modifiche non riscrive inutilmente insiemi e backup. I risultati liberi non vengono automaticamente riaperti dopo l’uscita: esporta CSV e PNG utili.

Spiegazione aggiuntiva dell’applicazione

Indicatori e costi: il valore finale e lo XIRR includono i costi di transazione e le imposte sulle plusvalenze realizzate al ribilanciamento. TWR, volatilità e drawdown massimo usano rendimenti mensili misurati prima del versamento e del ribilanciamento del mese. Non includono quindi la deduzione diretta dei costi e delle imposte di quel ribilanciamento. Per il risultato dopo queste deduzioni, consultare il valore finale e lo XIRR.

L’Allocazione personalizzata usa la libreria degli asset corrente e non dipende dalle selezioni nelle Impostazioni di base. Assegna un peso maggiore di 0% solo agli asset usati e fai in modo che il totale sia esattamente 100%. Ogni set può contenere al massimo 10 asset con peso diverso da zero.

L’allocazione fissa viene valutata con un calcolo esatto su CPU. Gli anni di valutazione e le statistiche mobili facoltative stabiliscono come misurare l’allocazione salvata; non avviano la normale ricerca delle allocazioni candidate.

Selezionare un insieme e premere Modifica per cambiare pesi, investimento iniziale, versamento mensile, ribilanciamento, intervallo e nome. Salva modifiche aggiorna lo stesso insieme; Annulla scarta la bozza. La selezione della riga non modifica i campi. Gli anni comuni valgono per andamento, statistiche mobili e BEST/MEDIAN/WORST, indipendentemente dai periodi nelle impostazioni di base. Tabelle, CSV e JSON conservano le condizioni utilizzate. Il CSV dell’andamento include investimento iniziale e versamento mensile per ciascun insieme identificato. La riapertura dei risultati dopo la chiusura dell’app non è ancora supportata.

Comandi associati

1 Allocazione · 2 Esegui · 3 Andamento · 4 Dettagli · Aggiungi ai set di confronto · Dettaglio allocazione · Modifica · Salva modifiche · Annulla · Duplica · Carica allocazione ottimale corrente · Cancella · ↑ Su · ↓ Giù · Elimina selezione · Confronto · Avanti: Esegui · Avvia valutazione · Calcola anche le statistiche rolling · Risultato da visualizzare · Confronto metriche · Statistiche rolling

23. Lingua, valuta e aspetto

Apri Impostazioni avanzate → Lingua e valuta. Sono disponibili giapponese, inglese, tedesco, francese, spagnolo, italiano, cinese semplificato e tradizionale. I nomi inseriti dall'utente non sono tradotti automaticamente.

Le valute di valutazione sono JPY, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SGD e CNY. Cambiare Valuta di valutazione non converte i valori numerici già immessi. Ricontrolla investimento e versamenti; la valuta dell'asset rimane distinta. I risultati esistenti conservano quella registrata.

Il tema può seguire Windows oppure essere chiaro o scuro. Il colore di evidenziazione è personalizzabile, anche con codice esadecimale. Il contrasto elevato di Windows ha priorità. L'aspetto non cambia i calcoli.

I campi sono Aspetto, Tema, Usa le impostazioni di Windows, Colore di risalto, Altri colori… e Colore base (HEX). Scegli un colore predefinito o personalizzalo con il dialogo o il campo HEX.

24. Archiviazione e backup

I dati sono normalmente in Documents\PortfolioOptimizer, con ripiego su %USERPROFILE%\PortfolioOptimizer se necessario. Lo stato privato Store si trova sotto %LOCALAPPDATA%\Packages\YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve, inclusa l'area LocalCache\Local\PortfolioOptimizer\v1_0.

Elemento: user_settings.json e .bak
Funzione: Impostazioni e copia precedente pertinente.

Elemento: custom_assets.json
Funzione: Registrazione di asset e collegamenti alle copie gestite.

Elemento: free_allocation_sets.json e .bak
Funzione: Insiemi di allocazione personalizzata.

Elemento: Input e riferimenti
Funzione: CSV gestiti, cambi, tassi e dividendi.

Elemento: Cartelle individuali dei risultati
Funzione: CSV, JSON, HTML e dati di visualizzazione.

Elemento: results\system, latest.json e .bak pertinenti
Funzione: Gestione e riferimento corrente, non copia completa del risultato.

Elemento: Cache e consenso
Funzione: Metadati, riutilizzo del calcolo e stato giuridico.

Chiudi l'applicazione, copia tutto il contenuto utente, poi separatamente lo stato privato e gli originali esterni. Mantieni lo stesso momento di riferimento. Verifica cartelle, file, dimensioni e, se opportuno, impronte digitali. Un .bak non è uno storico completo. Non inventare percorsi per riparare riferimenti.

Eliminare cache può richiedere nuovi download o calcoli. Non sono garantiti sincronizzazione universale o trasferimento della licenza tramite copia. Il ripristino richiede coerenza fra impostazioni, registrazioni, copie gestite e risultati.

Apri dati utente individua il percorso reale se Documents è reindirizzato. Impostazioni e registrazioni sono sotto settings nello stato privato. Le copie gestite sono in input\custom_assets e input\reference_data; ogni esecuzione conserva il proprio system. CSV registrati e risultati completi

non sono semplici cache eliminabili.

25. Licenza Microsoft Store

Il diritto viene letto dall'API Store per l'identità del prodotto. Una licenza attiva non di prova è indicata come Acquistato. Impossibile verificare la licenza significa che non è stato possibile verificarla, non necessariamente che l'acquisto non esista. Licenza non valida è uno stato diverso.

Controlla connessione e account Store usato per comprare, poi Aggiorna licenza. La chiusura della finestra d'acquisto non conferma da sola la licenza. Distingui uno stato iniziale transitorio da un errore persistente.

La cache Store e la breve conservazione in memoria non garantiscono uso offline illimitato. Non c'è un file da modificare per forzare l'acquisto. Una verifica temporaneamente impossibile non cancella i dati; demo e controllo CSV restano disponibili.

26. Privacy

Dati e analisi sono elaborati localmente. Il prodotto non richiede un account del produttore e non presenta come proprie funzioni pubblicità, analisi d'uso o invio automatico di incidenti.

I download contattano i fornitori pubblici previsti senza caricare CSV personali, risultati o impostazioni per l'analisi. I fornitori possono ricevere normali dati di connessione, come l'indirizzo IP. Microsoft Store gestisce separatamente account, acquisto e licenza.

La sincronizzazione di Documents dipende da Windows e dai servizi configurati. Non presumere che tutti i file siano cifrati. Registri ed export possono contenere nomi, percorsi e dati finanziari: controllali prima di condividerli.

27. Avvertenze e documenti giuridici

In Informazioni legali consulta Esclusione di responsabilità, Privacy / Informativa sulla privacy, Contratto di licenza / EULA, Licenze di terze parti e Mostra condizioni accettate. Revoca consenso revoca il consenso e chiude il percorso interessato, senza cancellare i dati; servirà una nuova accettazione per continuare.

Non viene fornita consulenza finanziaria, fiscale o legale. Storici, dati sintetici e ottimizzazione non garantiscono il futuro. Costi, imposte e liquidità reali possono differire. Rispetta i diritti sui dati e le licenze dei componenti. Il manuale non aggiunge garanzie ai documenti del prodotto.

28. Risoluzione dei problemi

Sintomo: Acquisto non riconosciuto
Controllo e intervento: Connessione, account Store e nuova lettura della licenza.

Sintomo: Mercato o CSV bloccato dal diritto
Controllo e intervento: Risolvere prima la licenza, senza attribuire subito il problema alla fonte dati.

Sintomo: CSV letto male
Controllo e intervento: Colonne, date, decimali, separatore, codifica e anteprima.

Sintomo: Storico insufficiente
Controllo e intervento: Date comuni, mesi mancanti, durata e conversione valutaria.

Sintomo: GPU assente o memoria insufficiente
Controllo e intervento: Verifica dell’ambiente e risorse CPU appropriate.

Sintomo: Ripresa impossibile
Controllo e intervento: Condizioni compatibili e Ripristina impostazioni dell’esecuzione interrotta.

Sintomo: Vecchio grafico
Controllo e intervento: Le modifiche agli input richiedono una nuova valutazione.

Sintomo: Nessun risultato dopo l’ultima eliminazione
Controllo e intervento: Stato normale; una nuova analisi ripopola le viste.

Sintomo: Report o statistiche assenti
Controllo e intervento: Uscite selezionate e richiesta del calcolo mobile.

Sintomo: Errore del Cestino
Controllo e intervento: Accesso e stato Windows; nessun ripiego sulla cancellazione definitiva.

Sintomo: Tabella larga
Controllo e intervento: Ingrandire, scorrere o aprire la riga completa.

Sintomo: Errore all’avvio
Controllo e intervento: Conservare versione, messaggio e sequenza prima della manutenzione.

Per la diagnosi avanzata usa Registro di esecuzione e i controlli di ambiente. Il capitolo 24 identifica lo storage corretto. Non modificare alla cieca licenze o riferimenti interni. Rimuovi informazioni personali prima di condividere i registri.

29. Disinstallazione

1. Chiudi normalmente app e calcoli.
2. Salva dati, stato privato, copie gestite e originali.
3. Disinstalla tramite Windows.

Vengono rimossi l’applicazione e normalmente lo stato privato, incluse impostazioni, registrazioni e cache. Risultati e input in Documents, originali ed export esterni sono distinti. La presenza dei CSV non ripristina automaticamente la libreria. La cancellazione definitiva di manutenzione è un’altra operazione. Reinstallare non equivale a ripristinare un backup completo.

30. Glossario

Termine: Capitale finale
Spiegazione: Valore simulato alla fine di una finestra.

Termine: Capitale versato cumulato
Spiegazione: Somma degli apporti, distinta dagli utili.

Termine: Utile o perdita di valutazione
Spiegazione: Differenza tra valore e apporti corrispondenti.

Termine: XIRR
Spiegazione: Rendimento annualizzato che considera le date dei flussi.

Termine: Volatilità, Vol
Spiegazione: Dispersione dei rendimenti; non è una perdita massima garantita.

Termine: Drawdown massimo
Spiegazione: Maggiore calo da un massimo precedente nel periodo misurato.

Termine: Rischio e rendimento
Spiegazione: Incertezza o perdite possibili e variazione del valore.

Termine: Ribilanciamento
Spiegazione: Operazioni simulate per riavvicinare i pesi agli obiettivi.

Termine: Allocazione
Spiegazione: Percentuale attribuita a ciascun asset.

Termine: Finestra mobile
Spiegazione: Stessa durata valutata da diverse date iniziali.

Termine: Media / mediana
Spiegazione: Media aritmetica / valore centrale ordinato.

Termine: BEST / MEDIAN / WORST
Spiegazione: Finestre storiche rappresentative, non previsioni.

Termine: TWR
Spiegazione: Rendimento che separa l’andamento dell’investimento dagli apporti esterni.

Termine: CSV / PNG / HTML
Spiegazione: Tabella dati / immagine / documento per browser.

Documento complementare: Assetalyze_User_Guide_1.0.55.0_IT.md