YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

简明使用指南

Version 1.0.55.0 | zh-cn | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

简明使用指南

1.0.55.0 · zh-CN · 2026-10-27

初次使用时，请按顺序阅读第2～8章，完成安装、初始设置、数据准备、分析和结果查看。第11章介绍如何保存结果。不需要掌握编程知识。本指南仅以同语言的详细使用说明书为功能依据。

1. 认识Assetalyze
2. 第一次使用
3. 试用与购买
4. 先试一次演示
5. 准备自己的数据
6. 设置分析条件
7. 执行分析
8. 查看结果
9. 看懂指标
10. 使用自定义配置
11. 保存结果
12. 删除结果
13. 语言、货币与外观
14. 备份数据
15. Microsoft Store许可证
16. 遇到问题时
17. 卸载
18. 关于详细说明书

1. 认识Assetalyze

Assetalyze 用历史数据比较不同资产比例。您可以准备数据、分析、查看图表并保存结果。它不买卖证券，不预测市场，也不提供投资建议。

2. 第一次使用

1. 从Microsoft Store安装 Assetalyze — Portfolio Optimizer。
2. 启动后选择语言和评估货币，点击 使用这些设置开始。
3. 阅读法律文件，接受时点击 同意并继续。
4. 打开 计算环境，点击 自动设置并验证计算环境。
5. 确认后通过 继续到基本设置 → 继续。

评估货币用于表达投入和结果。更换货币不会自动换算已经填写的金额。

3．试用与购买

体验内置演示 可无限期使用虚构数据学习。免费CSV兼容性检查 免费检查文件，但不注册或分析真实资产。注册真实数据、分析和下载市场数据需要有效购买许可证。在Store中购买 打开Store，价格和条款以其页面为准。

4．先试一次演示

1．点击 体验内置演示。

2．在 基本设置 查看资产和条件。

3．打开 运行，点击 开始模拟。

4．完成后进入 结果摘要。

5．依次查看 仪表板、资产走势、详细数据。

演示数据是虚构的，不代表真实投资成绩。返回真实数据 可离开演示模式。

5．准备自己的数据

公开数据：打开 基本设置 → 自动获取市场数据，选择序列后点击 添加所选项。检查资产库和可用日期。

CSV：点击 添加CSV资产，选择文件、名称和货币，指定日期列及价格列。点击 读取并预览 核对数值，再用 按确认内容注册 完成注册。保留原文件，应用会创建管理副本。

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

示例只说明格式。日期、小数点、分隔符不同时，应先修改读取选项。通过 管理基准数据 检查必要的汇率。在 设置股息/分配 中不要重复加入复权价格已经包含的分红。

6．设置分析条件

1．在 基本设置 选中1～10项资产。

2．填写 初始投资额 和 每月投入额，两者不能同时为0。

3．在 滚动期间（最多3个） 选择最多3个期间。

4．设置Vol上限，也就是要比较的历史波动风险范围。

5．设置 再平衡、单边费用和税率假设。

6．选择 配置步长 及平均值或中位数目标。

步长越细，计算越多。开始前核对共同历史与货币。模拟税率不是个人报税计算。

7．执行分析

1．核对条件及 高级设置 → 输出。

2．在 运行 点击 开始模拟。

3．观察进度，剩余时间仅为估计。

4．等待完成。

中途需要停止时使用 停止。从中断处继续 需要已保存状态及兼容条件。必要时可用 恢复停止时设置 恢复原条件。避免强制结束应用。

8. 查看结果

1. 在 结果摘要 选择 结果。
2. 在 仪表板 查看主要指标。
3. 在 资产走势 查看时间走势。
4. 在 详细数据 选择 配置比较 查看权重。

走势页选择条件与期间后点击 显示。BEST、MEDIAN、WORST是历史代表窗口，不是未来保证。比较前确认结果ID、年数和货币。

9. 看懂指标

指标：期末资产
简单解释：期间结束时的计算值。

指标：XIRR
简单解释：考虑每笔投入日期的年化收益率。

指标：Vol
简单解释：收益变化幅度的统计指标。

指标：最大回撤
简单解释：从过去高点到之后低点的最大下降幅度。

指标：累计本金
简单解释：投入的钱，不含收益。

指标：评估损益
简单解释：资产值与对应投入的差额。

指标：再平衡
简单解释：模拟调整回目标权重。

指标：资产配置
简单解释：不同资产的百分比分配。

历史数字好看不保证未来盈利。

10. 使用自定义配置

1. 打开 自定义配置 → 1 配置。
2. 填写资产、合计100%的比例和投入金额。
3. 点击 添加到比较方案，添加多组后勾选 比较。
4. 在 2 运行 设置年数、期间，按需选择 同时计算滚动统计。
5. 点击 运行评估。
6. 查看 3 资产走势 与 4 详细结果。

修改组合请用 编辑 与 保存更改。只改输入不会自动重新评估。双击结果行可查看完整字段。

11. 保存结果

在 详细数据 选好表格后使用 保存CSV。

走势数据使用 保存CSV（资产走势）。

图片先打开 图表详情、选择模式，再点击 保存PNG。

概要报告 打开已有报告，结果文件夹 打开结果目录。

顶部CSV按钮对应当前详细表格，不一定对应眼前图表。自定义配置 → 4 详细结果 的CSV随指标或统计选择变化。导出不能代替完整备份。

12. 删除结果

1. 选中正确结果。
2. 点击 删除所选结果 并核对确认框中的ID。
3. 用 取消 保留，或用 移到回收站 确认。

整份结果文件夹进入Windows回收站。其他结果、注册资产、市场数据和设置不会因此删除。移动失败不会永久删除。最后一项删除后，结果画面为空是正常状态。Windows还原文件夹不代表应用引用自动恢复。

13. 语言、货币与外观

打开 高级设置 → 语言与货币。支持日语、英语、德语、法语、西班牙语、意大利语、简体中文和繁体中文。货币有JPY、USD、EUR、GBP、AUD、CAD、SGD、CNY。

切换货币后请核对金额：不会自动换算。已保存结果保留原货币。外观可跟随Windows或使用浅色、深色，并设置强调色。

14. 备份数据

1. 正常退出应用。
2. 将整个 `Documents\PortfolioOptimizer` 复制到备份位置。
3. 另外保留目录外的原CSV。
4. 按详细说明书第24章另行备份应用设置及注册信息。
5. 卸载前确认副本完整。

结果与设置不全部位于同一位置。只保存几个导出CSV，不能恢复完整资产库。

15. Microsoft Store许可证

已购买 表示已确认购买。试用（无时间限制） 对应试用范围。出现 无法确认许可证 时，检查网络和购买所用Store账户，再点击 重新获取许可证。

临时不能确认不等于购买丢失。不要通过删除分析结果尝试修复许可证。

16. 遇到问题时

现象：购买未识别
处理方法：核对账户、网络，再重新获取许可证。

现象：CSV读不对
处理方法：检查列、日期、小数点、分隔符和编码。

现象：历史不足
处理方法：选择可覆盖的年数，并检查共同月份。

现象：缺少汇率
处理方法：检查资产货币及基准数据。

现象：计算过重
处理方法：检查环境和候选数量。

现象：图表还是旧的
处理方法：修改输入后重新评估。

现象：没有滚动统计
处理方法：评估前勾选相关计算。

现象：表格太宽
处理方法：扩大、滚动或查看完整行。

现象：删除后没有结果
处理方法：正常状态；需要时执行新分析。

记录错误消息与操作顺序。高级诊断参阅详细说明书第28章。分享日志前去除个人信息，不要随意重置数据。

17. 卸载

先关闭应用并备份数据、设置和原文件，再使用Windows卸载。Documents中的结果与应用私有数据不同；私有设置及注册信息通常会随卸载移除。重装不会自动恢复完整资产库。操作前阅读详细说明书第29章。

18. 关于详细说明书

同语言详细说明书是本指南唯一的功能依据，包含格式、计算假设、保存位置及高级排查。导出和删除参阅第20～21章，完整备份参阅第24章，故障处理参阅第28章。本指南不增加产品功能或法律承诺。

相关文档： Assetalyze User Manual 1.0.55.0 ZH CN.md