YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

详细使用说明书

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

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

详细使用说明书／功能参考

1.0.55.0 · zh-CN · 2026-10-27

本说明书仅适用于 Assetalyze 1.0.55.0。粗体操作名称与应用的简体中文资源一致。可用操作会随所选数据、结果及许可证状态变化。本文用于说明软件，不构成投资建议。

1. 简介
2. 运行环境
3. 安装与更新
4. 试用版与购买版
5. 画面与标签页
6. 首次设置
7. 计算环境
8. 基本设置
9. 详细设置与维护
10. 资产数据与分红
11. 公开市场数据与基准数据
12. CSV资产注册
13. 分析条件
14. 优化条件
15. 执行、停止与继续
16. 结果摘要
17. 资产走势与图表详情
18. 详细数据
19. 配置比较
20. 保存与报告
21. 删除结果
22. 自定义配置
23. 语言、货币与外观
24. 数据保存与备份
25. Microsoft Store许可证
26. 隐私
27. 注意事项与免责
28. 故障排查
29. 卸载
30. 术语表

1. 简介

Assetalyze 使用历史价格数据模拟投资组合，比较不同资产配置。可以设置初始投入、每月投入、再平衡、交易成本及税率，并在波动率限制下寻找符合目标的配置。自定义配置 则用于比较用户指定的固定比例，不进行比例优化。

软件不执行证券交易，不预测未来行情，也不提供投资建议。历史表现良好不代表未来能够获得同样收益。官方演示使用虚构数据，不是真实市场价格。本文中的金融解释仅帮助理解计算结果。

2. 运行环境

本版本面向 Windows Desktop x64。1.0.55.0 清单规定的最低系统版本为 10.0.26200.0。安装前请核对 Microsoft Store 页面显示的兼容性。本文不补充产品未明确规定的最低内存或保证兼容的 GPU 清单。

没有兼容 GPU 时仍可使用 CPU。GPU 加速需要受支持的 NVIDIA 环境及合适的驱动程序。应用随包提供运行所需环境，普通用户无需另行配置 Python 开发环境。

耗时、内存和输出空间取决于资产数量、数据及配置步长。例如，10项资产按5%步长枚举时有10,015,005种候选配置。步长越小不一定越适合当前计算机。公开数据下载和部分许可证操作需要网络连接。

在Windows 100%、125%、150%缩放下，小窗口可结合调整大小、滚动和列分页操作。

3. 安装与更新

1. 在 Microsoft Store 搜索 Assetalyze — Portfolio Optimizer。
2. 查看兼容性、价格及使用条件。
3. 安装后，从 Windows 正常启动应用。
4. 重新安装前，按第24章备份全部数据。

Store Product ID 为 9NDJXCCWG6D2。包标识名称为 YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer，包系列为 YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve。这些信息用于排查安装问题，不是日常设置项。RC1.275 等内部字符串不替代包版本号1.0.55.0。本文不固定 Store 的销售价格。

4. 试用版与购买版

功能：官方虚构演示及相关结果查看、导出、继续运行
未购买：无时间限制
已确认有效购买许可证：可用

功能：CSV兼容性检查
未购买：仅检查
已确认有效购买许可证：可用

功能：真实数据的资产注册与分析
未购买：不可用
已确认有效购买许可证：可用

功能：外部市场数据获取
未购买：不可用
已确认有效购买许可证：可用

功能：真实数据结果查看、继续计算及计算缓存使用
未购买：需要购买
已确认有效购买许可证：可用

体验内置演示 用于启动演示。免费CSV兼容性检查 不修改或上传原文件，也不注册资产或执行优化。“可读取”只表示该文件在当前检查条件下可读取，并不保证适用于所有分析期间。将真实CSV改名不会使其成为官方演示数据。

在Store中购买 打开 Store 购买流程。取消购买不会获得购买权限。购买后需要时使用 重新获取许可证。已购买、试用（无时间限制）、无法确认许可证 和 许可证无效 的区别见第25章。 从虚构演示切换到真实数据时，使用 返回真实数据。该操作不代替购买许可证验证。

5．画面与标签页

主页 是主要入口；计算环境 用于检查计算环境；基本设置 包含 资产与数据、模拟条件1 — 投资/优化 和 模拟条件2 — 约束/成本；高级设置 包含 输出、语言与货币 和 维护；运行 用于执行及监控计算；结果摘要 用于读取保存的结果。自定义配置 比较自定义配置。法律信息 与 运行日志 提供法律信息及日志。

结果摘要 的标签页为 仪表板、资产走势 和 详细数据。配置比较 是详细数据中的显示类型，不是该画面的第四个主标签页。自定义配置另有四个独立标签页。

按钮不可用可能表示尚未选择对象、没有结果，或未取得所需许可证。本文不把旧版引导向导或内部验证功能作为当前操作流程。

相关操作名称

主页 · 计算环境 · 基本设置 · 高级设置 · 运行 · 结果摘要 · 自定义配置 · 法律信息 · 运行日志

6．首次设置

1．在 Assetalyze — 首次设置 中选择 显示语言 和 估值货币，然后点击 使用这些设置开始。
2．阅读 查看法律文件。仅在接受条款时选择 同意并继续。
3．打开 计算环境，执行 自动设置并验证计算环境。
4．确认环境后，通过 继续到基本设置 → 继续准备数据。

这些设置之后仍可更改，不需要先完成旧版设置向导。评估货币与单项资产的原始货币是不同概念。切换评估货币不会自动换算已经输入的金额。拒绝法律条款会结束使用流程，不会因此自动删除已保存数据。

7．计算环境

在 计算方式 中选择计算方式。自动选择（推荐） 根据当前环境选择可用路径。自动设置并验证计算环境 进行设置及检查，仅运行环境诊断 进行环境诊断。重新检查 GPU 运行环境 与 重新检查 MSIX 运行环境 用于针对性检查。

测量性能 测量性能。复制标准推荐值 将推荐值应用到相应输入项，并非复制到剪贴板。省电、标准、高性能、最大性能及手动等模式控制资源使用，不改变金融指标的定义。手动参数涉及批量大小、工作内存、CPU进程数量及续算检查点频率等。

GPU优化路径先筛选候选，再以CPU float64精确计算进行最终比较。自定义配置采用CPU计算。分配更多资源不保证更快。性能测量和诊断可能保存其设置与记录。

设置模式 包含 节能、标准（推荐）、高性能、最高性能、手动。CPU并行上限 限制CPU并行数量；CPU 工作内存、GPU 工作内存 是MiB单位的工作内存上限，不是整机内存。CPU batch／GPU batch为每批候选数，checkpoint为按候选数量计的保存间隔。GPU device ID应与诊断对应。

应用内补充说明

首次计算前请确认此页面。Assetalyze 会检查可用的 CPU/GPU 运行环境、推荐计算方式，并记录硬件/运行环境状态。

如果 GPU、运行环境或其他重要条件发生变化，需要重新确认。性能模式只调整批次大小和工作内存上限，不会取消最终的 CPU exact 优胜方案复核。

相关操作名称

计算方式 · 自动选择（推荐） · 自动设置并验证计算环境 · 继续到基本设置 → · 测量性能 · 复制标准推荐值 · 仅运行环境诊断 · 重新检查 MSIX 运行环境 · 重新检查 GPU 运行环境

8．基本设置

1．打开 基本设置 → 资产与数据。

2．准备资产，并选中本次分析使用的对象。

3．选择数据来源模式。

4．在两页模拟条件中填写参数。

每次分析可选1～10项资产，资产库可以保存更多项目。这里的选择不等同于 自定义配置 的固定权重。混合（推荐） 结合本地数据和支持的自动获取来源。仅本地 不代表许可证永远无需联网验证。仅自动下载 也不是任意股票代码下载器。

编辑、导出或删除资产注册项前，先选中目标资产。删除资产注册项与删除分析结果文件夹是两种不同操作。

全部选择 和 全部取消 改变勾选，不删除资产库，10项上限仍然有效。应用演示设置 应用虚构演示设置。使用方法、使用指南 和 “?” 可打开帮助。有效输入通常自动保存；出现校验或保存错误时，应先处理，不能假定已经保存。

应用内补充说明

基本设置中勾选的资产用于常规自动优化，请选择 1～10 个资产。

资产库本身可以登记超过 10 个资产。自定义配置不依赖这些勾选状态，可从当前可用的资产库中选择资产；每个方案最多可使用 10 个配置权重大于 0% 的资产。

相关操作名称

资产与数据 · 模拟条件1 — 投资/优化 · 模拟条件2 — 约束/成本 · 自动获取市场数据 · 添加现金资产 · 添加CSV资产 · 创建杠杆资产 · 编辑所选资产 · 删除所选资产 · 设置股息/分配 · 管理基准数据 · 导出所选资产CSV · 混合（推荐） · 仅本地 · 仅自动下载

9．详细设置与维护

输出 提供 标准（推荐）、详细、全部 和 自定义。可控制期间摘要CSV、资产走势CSV、单独期间图表及各资产100%持有比较等输出。期间范围可以是代表性最佳／中位／最差、最佳与最差各5个，或全部期间。

完整输出可能生成大量文件。某项选择 不输出 不代表会去除所有用于结果画面显示的内部数据。应在分析前确定输出范围，不要假定未生成的报告已经存在。

语言与货币 设置语言、货币和外观。维护 中的 打开用户数据 打开用户数据。重置应用状态 重置相关应用状态、设置、注册信息及缓存，不是删除用户输入和结果的专用操作。永久删除所有数据 是另一项永久删除操作，需要强化确认，也可能出现部分删除失败。它不经过回收站。执行破坏性维护前应完整备份。

应用内补充说明

输出级别只控制保存的 CSV、图表等文件数量，不改变候选搜索和优胜方案计算。

选择输出所有滚动窗口时可能生成数千个文件，请仅在确实需要逐窗口明细时使用。

相关操作名称

标准（推荐） · 详细 · 全部 · 自定义 · 不输出 · 最佳 / 中位 / 最差 · 最佳5 / 最差5 · 全部期间 · 期间摘要CSV · 资产走势CSV · 各期间图表 · 单一产品100%比较 · 打开用户数据 · 重置应用状态 · 永久删除所有数据

10. 资产数据与分红

每项资产需要名称、价格序列和明确的原始货币。日频数据会按计算需要使用各月最后一个可用观测值。多资产分析要求足够长的共同历史区间。

添加现金资产 表示其本币名义价值不变的现金，不自动模拟银行利息；换算为其他货币后仍会受汇率影响。编辑所选资产 只修改允许的字段，公开来源的部分属性可能固定。已审阅CSV后来发生变化时，应重新检查，并按需要使用 批准CSV变更。

在 设置股息/分配 中区分 Price / Close（股息另行输入） 与 Adjusted / Total Return（含股息）。已经包含分红的复权或总回报数据不得重复叠加分红。根据来源，可使用 无股息、单独CSV（日期＋股息）、年股息率 或兼容模式 价格CSV中的股息列（兼容）。核对日期、币种、单位及拆股处理。要模拟分红留作现金，必须准备相应数据，不能从已复权价格中随意推算。

创建杠杆资产 根据每日杠杆重置、费用及融资假设生成合成序列。通用杠杆和TQQQ／QLD校准模型均不保证复制真实ETF净值。每日杠杆不等于把期末收益简单相乘。融资用途的DFF不能用DGS10直接代替。

CSV资产名称固定，以保持与设置和结果的关联。生成合成资产时，依次检查日频CSV、选择模型与名称、核对参数，再点击 创建。杠杆倍数 按日作用。费用率（年化%）、固定融资利率（年化%）、融资利差（年化%）、标的资产股息率（年化%） 为年度假设。融资 选择融资方式；校准 融资倍率、校准 净持有成本（年率%）、校准 基准费用率（年率%） 属于校准模型，部分值可能固定。

相关操作名称

添加现金资产 · 编辑所选资产 · 删除所选资产 · 批准CSV变更 · 设置股息/分配 · Price / Close（股息另行输入） · Adjusted / Total Return（含股息） · 无股息 · 单独CSV（日期＋股息） · 年股息率 · 价格CSV中的股息列（兼容） · 创建杠杆资产

11. 公开市场数据与基准数据

1. 从基本设置打开 自动获取市场数据。
2. 在列表中选择需要的公开序列。
3. 点击 添加所选项。

4. 检查下载、资产库注册及可用日期范围。

目录包括既定来源的黄金、白银、铂金、Brent、WTI、铜、铝和美国天然气等。基于DGS10构建的债券序列是总回报近似，不是ETF成交价。刷新所选项 会重新获取所选序列，可能更新缓存与管理副本。产品不承诺支持所有市场代码。

管理基准数据 管理汇率和利率。支持的汇率来源包括H10，相关融资参考为DFF。BASE/QUOTE表示1单位BASE可兑换所示数量的QUOTE。可用的倒数或间接兑换路径不会纠正错误声明的货币对。

添加汇率数据 或 登记 / 替换CSV 用于本地基准数据。检查日期、货币对及单位。相关利率输入中，5表示年化5%，不是0.05%。导出CSV 导出基准序列，删除登记 删除注册项，恢复自动获取 切回自动获取。这些操作不可混为一谈。

相关操作名称

自动获取市场数据 · 添加所选项 · 刷新所选项 · 管理基准数据 · 添加汇率数据 · 登记 / 替换CSV · 导出CSV · 删除登记 · 恢复自动获取

12. CSV资产注册

1. 点击 添加CSV资产 并选择文件。
2. 填写 资产名称 和 货币。
3. 为 日期列 与 价格列 选择不同的列。
4. 设置读取选项，点击 读取并预览。
5. 核对日期、数值、警告及所需确认。
6. 最后点击 按确认内容注册。

以下仅为格式示例，并非真实市场价格:

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

列名本身不能替代手动核对列映射。字符编码 支持的选项包括UTF-8、带BOM的UTF-16、CP932、CP1252、CP1250、GB18030、Big5及CP949。分隔符 包括支持的逗号、分号、制表符等。日期顺序 区分YMD、DMY、MDY及适用的民国纪年。小数点格式 必须与实际数字形式一致。首尾排除项用于跳过记录，不会修复错误数据。

多标的文件可能需要选择 证券。CSV、gzip压缩CSV及允许的单CSV/TXT ZIP文件，不等于Excel工作簿。应检查重复日期、缺失值、缺月、异常变动及格式歧义。预览后修改文件或选项，需要再次预览。

注册后会建立规范化管理副本、审阅记录和资产库条目。原CSV应另行保存。能读取文件不等于能覆盖所有分析期间。

相关操作名称

添加CSV资产 · 确认CSV读取结果 · 资产名称 · 货币 · 日期列 · 价格列 · 读取并预览 · 按确认内容注册 · 字符编码 · 分隔符 · 日期顺序 · 小数点格式 · 证券 · 跳过开头记录数 · 跳过末尾记录数

13．分析条件

项目：初始投资额
含义：初始投入，不能为负数。

项目：每月投入额
含义：每月投入，不能为负数；首月也会与初始投入一并计入。

项目：滚动期间（最多3个）
含义：最多3个不同期间，可选1～100年，但必须有相应历史数据。

项目：波动率上限起始值（%）、波动率上限结束值（%）、波动率步长（%）
含义：要比较的波动率上限范围；起点和步长为正，终点不小于起点。

项目：交易成本（% / 单边）
含义：单边交易成本，不是买卖合计成本。

项目：资本利得税率（%）、股息/分配税率（%）
含义：已实现收益及分红的模拟税率。

项目：再平衡间隔（月）
含义：定期再平衡的月份间隔，至少1个月。

初始投入与每月投入不能同时为0。再平衡 可以选择不再平衡、定期再平衡，或同时比较。股息接收方式 决定分红立即再投资、保留现金，或到下次定期再平衡时再分配。

开始日与结束日留空表示不额外施加该边界。滚动起始月份步长（月） 控制各窗口起始月份的间隔。在同一次再平衡中抵销已实现收益与已实现亏损 按模型对同次再平衡的已实现盈亏进行抵扣，并不涵盖每位用户实际适用的税务制度。

期末资产和XIRR反映模型中的费用与税金。Vo1和回撤依据月内投入与再平衡之前的时间加权收益计算，对当月直接扣费的处理并不等同于期末资产；以前期间的费用仍会影响之后的资产余额。

应用内补充说明

指标与费用：最终资产和 XIRR 已扣除再平衡交易费用及已实现收益税。TWR、波动率和最大回撤根据当月追加投资及再平衡之前的月度收益率计算，因此不包含当月再平衡费用和税款的直接扣减。请通过最终资产和 XIRR 查看扣除这些费用及税款后的结果。

波动率上限是自动优化中的可行性约束。开始/结束日期限制可使用的历史区间，滚动开始步长决定下一个评估窗口向后移动多少个月。

交易成本、资本利得税、股息/分配税、损益抵扣和再平衡规则都会直接影响模拟结果。这些不是仅影响显示的选项，可能显著改变最终资产和回撤。

相关操作名称

初始投资额 · 每月投入额 · 滚动期间（最多3个） · 波动率上限起始值（%） · 波动率上限结束值（%） · 波动率步长（%） · 交易成本（% / 单边） · 资本利得税率（%） · 股息/分配税率（%） · 股息接收方式 · 收到后再投资 · 以现金持有（不重新配置） · 以现金持有 → 定期再平衡时重新配置 · 再平衡 · 不再平衡 · 定期再平衡 · 比较（无 / 定期） · 再平衡间隔（月） · 开始日期（YYYY-MM-DD / 留空） · 结束日期（YYYY-MM-DD / 留空） · 滚动起始月份步长（月） · 在同一次再平衡中抵销已实现收益与已实现亏损

14．优化条件

配置步长 可选5%、10%、20%、25%或50%。更细的步长会增加候选数量，不代表预测更可靠。

优化指标 在 最大化平均最终资产 与 最大化最终资产中位数 之间选择。优化目标是窗口期末资产的平均值或中位数，不是XIRR。样本数为偶数时，中位数取中间两个值的平均。

分别优化各期间 分别优化各个期间。多期间综合优化 先按每个期间的最佳结果进行归一化，再汇总分数，并以最低分作次级比较依据；并不是直接相加不同年限的资产金额。可按可用选项同时请求不同优化类型。

Vol上限约束的是计算出的历史风险，不是未来损失保障。使用全历史选出的配置，也不意味着当时能够事先知道最佳比例。

应用内补充说明

初始投资额和每月定投金额是各滚动窗口共同使用的资金投入条件。例如，10 年滚动期间表示评估多个开始月份不同的 10 年窗口，而非仅评估某个特定的 10 年期间。

减小配置步长会增加候选数量，也可能大幅增加计算时间。优化指标用于在各波动率上限下，选出使平均最终资产或最终资产中位数最大化的候选配置。单期间优化和多期间综合优化的目标不同，可以同时启用。

相关操作名称

配置步长 · 优化指标 · 最大化平均最终资产 · 最大化最终资产中位数 · 分别优化各期间 · 多期间综合优化

15．执行、停止与继续

1．检查资产、货币、金额、期间和输出范围。

2．打开 运行，点击 开始模拟。

3．出现提示后填写结果名称，也可留空，然后观察进度及日志。

4．等待完成后查看正式结果。

剩余时间是估计值。停止 请求受控停止，并保存当时可用的续算状态，不保证每条指令都已保存。从中断处继续 要求有可用状态且条件兼容。恢复停止时设置 恢复停止时的条件。清除暂停数据 清除相应续算数据，不是删除已完成分析结果。

应正常退出应用，计算中退出时遵循确认提示。日志可能包含用户路径及名称，分享前先检查隐私内容。

应用内补充说明

【开始模拟】会根据当前设置创建新的运行。【继续】仅在当前设置与停止时保存的设置快照完全一致时可用。

停止时，只要引擎能够保存，就会持久化可继续运行的停止点。如果在存在停止数据时允许更改设置，该停止记录的警告只显示一次；同一编辑会话中的后续更改不会重复显示。创建新的停止数据后，确认状态会重置。

16．结果摘要

在 结果摘要 中选择 结果。刷新 重新读取本地结果，不会下载市场数据。查看前确认结果ID、期间、Vol上限和再平衡条件。

仪表板 包含平均期末资产、平均XIRR、平均Vol、平均最大回撤及最差最大回撤。散点图 将风险与收益对应起来；选择散点可切换相关Vol。散点图的详情窗口仍是散点图，不套用走势详情的三种模式。

没有结果时，旧KPI、图表、明细行与result ID会清除。相关按钮禁用或进入安全的无结果处理。这是正式支持的状态，重启后同样有效；新分析完成后可恢复正常显示。

应用内补充说明

指标与费用：最终资产和 XIRR 已扣除再平衡交易费用及已实现收益税。TWR、波动率和最大回撤根据当月追加投资及再平衡之前的月度收益率计算，因此不包含当月再平衡费用和税款的直接扣减。请通过最终资产和 XIRR 查看扣除这些费用及税款后的结果。

平均最终资产、XIRR、波动率和最大回撤是所选期间及再平衡条件下各滚动窗口的汇总统计。最佳、中位和最差根据最终资产选出代表窗口。

点击风险/收益图中的数据点可切换显示的波动率上限。波动率和最大回撤是基于历史数据的模拟统计，并不保证未来的损失或收益。

相关操作名称

结果 · 刷新 · 删除所选结果 · 概要报告 · 结果文件夹 · 保存CSV · 仪表板 · 资产走势 · 详细数据 · 平均最终资产 · 平均XIRR（年化） · 平均实际波动率 · 平均最大回撤 · 最差最大回撤

17. 资产走势与图表详情

1. 选择结果，打开 资产走势。
2. 核对 再平衡、波动率上限、使用的配置 和 评估年限。
3. 选择 最新、BEST、MEDIAN、WORST或 自定义区间。
4. 指定期间时设置 开始、结束，再点击 显示。

BEST／MEDIAN／WORST是历史窗口的代表，不是保证出现的未来情景。走势使用所保存的配置，也保留该结果的评估货币。

图表详情 打开独立窗口；已经打开时复用原窗口。资产走势、回撤、上下显示 分别显示资产走势、回撤或上下组合。上下初始比例约为75:25，可拖动分隔条调整，但受最小高度限制。调整大小或最大化会重新绘制，不会重新优化。

鼠标悬停和竖向辅助线便于读取日期与数值；结果走势包括资产评估值及累计投入等数据。保存PNG 保存当前模式与分隔比例。仅修改输入而未重新计算，不会改变已评估结果的内容。

相关操作名称

再平衡 · 波动率上限 · 使用的配置 · 评估年限 · 最新 · 自定义区间 · 开始 · 结束 · 显示 · 图表详情 · 显示 · 资产走势 · 回撤 · 上下显示 · 保存PNG

18. 详细数据

打开 详细数据，通过 显示项目 选择 按波动率查看详情、按期间统计 或 配置比较。各视图提供相应筛选。宽表格可能有列分页或滚动条，未显示的列并不等于数据缺失。

在支持的表格中，通过完整行操作、双击或Enter可查看当前页外的字段。完整复制和CSV导出并不默认只限于当前可见列。导出前确认所选结果和显示类型。

前面的列 和 后面的列 翻动列页。普通结果中的 所选行的全部项目 打开完整行，并可在详情对话框中切换行。平均最大回撤是各窗口最大回撤的平均，不是拼接整个历史后的最大回撤。综合优化分数不是收益率或盈利概率。

相关操作名称

详细数据 · 显示项目 · 按波动率查看详情 · 按期间统计 · 配置比较

19. 配置比较

在 详细数据 中选择 配置比较，查看已保存结果的各资产百分比。比较前核对期间、风险上限和再平衡。权重0表示该组合不配置该资产，不是缺失值。

此处查看的是计算得到的组成；自定义配置 则用于定义并评估自己的固定权重。两者都不是买卖建议。

20. 保存与报告

操作：结果页顶部 保存CSV
作用：导出当前选择的详细表格，不一定是正在看的图表。

操作：保存CSV（资产走势）
作用：导出对应资产走势数据。

操作：详情窗口 保存PNG
作用：保存当前图表模式与分隔比例的图片。

操作：概要报告
作用：打开已有HTML报告。

操作：结果文件夹
作用：打开当前结果文件夹。

报告可能保留日文文件名。按钮不会凭空补出未在分析时生成的输出。CSV、PNG仅是导出，不代替包含设置与注册关系的完整备份。

自定义配置 的 3 资产走势 与 4 详细结果 导出分别对应走势和详细结果。4 详细结果 的CSV随 指标比较／滚动统计 选择变化；未计算滚动统计时，相关CSV不可用。

每次新分析建立独立结果文件夹，自动保存执行状态、条件和显示数据。其他输出依设置生成。覆盖导出文件前核对文件名与位置。

21. 删除结果

1. 在结果列表中选中准确对象。
2. 点击 删除所选结果。
3. 在 删除分析结果 中核对result ID。
4. 点击 取消 保持不变，或点击 移到回收站 确认。

移动的是单个结果文件夹整体，目标是 Windows标准回收站。其他结果、原CSV、注册资产、市场数据、设置和自定义配置不是删除对象。结果根目录、系统目录、根目录外路径、目录穿越和重解析点会被拒绝。回收站移动失败时不会改为永久删除。

删除最新结果后，相关引用切换到剩余结果；删除最后一项后，不保留悬空引用，画面转为无结果状态。Windows可能允许从回收站还原文件夹，但应用没有自动恢复全部引用关系的撤销命令。

通过Windows还原后，请点击 刷新 并明确选中还原的结果。

22. 自定义配置

自定义配置 用固定权重比较组合，不搜索最优比例。四个标签页为 1 配置、2 运行、3 资产走势、4 详细结果。

1. 在 1 配置 填写名称、资产、金额、再平衡及权重。
2. 权重合计100%，正权重资产最多10项；两个投入金额不能同时为0。
3. 用 添加到比较方案 保存组合，并为需要比较的组合勾选 比较。
4. 修改时先 编辑，再 保存更改；取消 放弃本次编辑。复制 生成独立副本，上下箭头改变顺序。
5. 在 2 运行 设置共同评估年数、显示期间及是否 同时计算滚动统计。
6. 点击 运行评估，完成后自动进入 3 资产走势。

配置详情 查看权重；载入当前最优配置 在可用时读取当前最优配置；清除 清空相应输入。删除组合不等于删除分析结果文件夹。

共同年数不随基本优化期间自动等同。仅修改显示期间或其他字段不会替换现有评估，需要重新执行。显示使用实际评估时的条件快照。适用的共同货币、成本、税率及基准数据同样影响评估。

4 详细结果 可切换 指标比较 与 滚动统计。双击或Enter打开完整行，不常驻额外的完整行按钮。未请求滚动计算时有说明，并禁用相关CSV。

组合保存格式为schema 5，旧格式可迁移，并区分明确的0与缺省值。不修改组合而单纯评估，不应无意义地轮换组合备份。退出后的自由配置评估结果不自动重新打开，应及时保存需要的CSV与PNG。

应用内补充说明

指标与费用：最终资产和 XIRR 已扣除再平衡交易费用及已实现收益税。TWR、波动率和最大回撤根据当月追加投资及再平衡之前的月度收益率计算，因此不包含当月再平衡费用和税款的直接扣减。请通过最终资产和 XIRR 查看扣除这些费用及税款后的结果。

自定义配置使用当前资产库，不依赖基本设置中的勾选状态。仅为使用的资产输入大于 0% 的配置权重，并使总和为 100%。每个方案中，配置权重大于 0% 的资产最多为 10 个。

固定配置使用 CPU 精确计算进行评估。评估年限和可选的滚动统计决定已保存配置的评估方式，不会执行常规候选配置搜索。

选择比较配置后点击“编辑”，可在上方修改配分、初期投资额、每月定投金额、再平衡、间隔和名称。“保存更改”更新同一配置，“取消”放弃草稿。仅选择行不会改变输入值。共同评估年数适用于资产走势、滚动统计及BEST／MEDIAN／WORST，独立于基本设置的滚动期间。表格、CSV及结果JSON保留实际使用的条件。资产走势CSV包含各具名配置的初期投资额和每月定投金额。目前不支持关闭应用后重新显示这些评估结果。

相关操作名称

1 配置 · 2 运行 · 3 资产走势 · 4 详细结果 · 添加到比较方案 · 配置详情 · 编辑 · 保存更改 · 取消 · 复制 · 载入当前最优配置 · 清除 · ↑ 上移 · ↓ 下移 · 删除所选 · 比较 · 下一步：运行 · 运行评估 · 同时计算滚动统计 · 显示的结果 · 指标比较 · 滚动统计

23. 语言、货币与外观

在 高级设置 → 语言与货币 可选日语、英语、德语、法语、西班牙语、意大利语、简体中文及繁体中文。用户自行输入的资产名不会自动翻译。

评估货币支持JPY、USD、EUR、GBP、AUD、CAD、SGD、CNY。更改 估值货币 不自动换算输入数字，必须重新核对初始投入和每月金额。资产本币仍是独立字段。已保存结果保留原来的评估货币和条件。

主题可跟随Windows或选择浅色、深色。支持强调色设置，包括十六进制颜色输入。Windows高对比度设置优先。外观更改不影响金融算法。

对应控件为 外观、主题、跟随 Windows 设置、高亮颜色、其他颜色… 和 基准色 (HEX) 。可选择预设，或通过颜色对话框及HEX字段自定义。

24. 数据保存与备份

用户数据通常位于 Documents\PortfolioOptimizer，必要时回退到 %USERPROFILE%\PortfolioOptimizer。Store私有数据位于 %LOCALAPPDATA%\Packages\YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve 之下，其中包含 LocalCache\Local\PortfolioOptimizer\v1_0。

数据：user_settings.json／.bak
用途：当前设置及相关的上一份备份。

数据：custom_assets.json
用途：资产注册及管理副本引用。

数据：free_allocation_sets.json／.bak
用途：固定配置组合。

数据：输入与基准文件
用途：管理CSV、汇率、利率、分红等。

数据：单个结果目录
用途：CSV、JSON、HTML及显示所需数据。

数据：results\system、相关latest.json／.bak
用途：内部管理与当前结果引用，并非结果全量备份。

数据：私有缓存及同意记录
用途：计算复用、元数据及法律接受状态。

完整备份前正常关闭应用。复制整个用户数据目录，另行保存私有数据和目录外的原CSV。各份备份应对应同一时间点。核对目录、文件数量、大小，必要时比对哈希。.bak不是完整历史记录，latest.json也不包含整个分析。

不要用虚构路径修复引用。清除缓存可能要求重新下载或计算。产品不保证通用自动同步，也不通过复制文件转移购买权限。还原必须保持设置、注册、管理副本与结果一致。

Documents被重定向时，用 打开用户数据 确认实际目录。私有区的settings保存设置与注册；input\custom_assets、input\reference_data保存管理副本；每个结果另有自己的system。已注册CSV与完整结果不属于可以随意删除的缓存。

25. Microsoft Store许可证

应用通过Store API读取与产品标识关联的实际使用权。有效且非试用的许可证显示为 已购买。无法确认许可证 表示未能确认，不直接等同于未购买；许可证无效 是另一个状态。

检查网络及用于购买的Store账户，然后使用 重新获取许可证。结束购买窗口不等于成功取得权限。启动时短暂的未确认状态，应与持续错误分开判断。

Store缓存和应用短时内存缓存不保证永久离线使用。没有需要用户修改来强制购买版的本地文件。暂时无法验证不会删除保存数据；演示和兼容性检查仍可使用。

26. 隐私

分析和用户数据在本地处理。产品不要求开发者自建账户，不提供广告、使用行为分析或自动上传崩溃报告作为产品功能。

公开数据下载联系既定供应方，不会为了分析而上传个人CSV、设置或结果。供应方仍可能接收到IP地址等正常网络连接信息。Microsoft Store独立管理账户、购买和许可证。

Documents是否被同步取决于Windows及用户配置的服务。不要假定所有文件都已加密。日志和导出可能包含名称、路径或财务信息，分享前应检查。

27. 注意事项与免责

通过 法律信息 阅读 免责声明、隐私、许可协议 / EULA、第三方许可证 及 查看已同意内容。撤回同意 撤回接受状态并结束相关使用流程，不删除数据；后续使用需要重新接受适用条款。

软件不提供投资、税务或法律意见。历史优化和合成数据不能保证未来表现。真实费用、税制、流动性及数据质量可能与模型不同。用户应遵守数据使用权和第三方许可。本文不增加产品法律文本之外的保证。

28. 故障排查

现象：已购买但未识别
检查与处理：网络、购买账户及重新获取许可证。

现象：市场或CSV操作因权限被拒绝
检查与处理：先解决许可证，不先认定是数据源故障。

现象：CSV读取不正确
检查与处理：列、日期顺序、小数点、分隔符、编码及预览。

现象：共同历史不足
检查与处理：共同日期、缺月、年数和货币换算。

现象：GPU不可用或内存不足
检查与处理：检查计算环境，选择合适CPU及资源参数。

现象：不能继续计算
检查与处理：核对条件兼容性和 恢复停止时设置。

现象：输入已改但图仍旧
检查与处理：重新执行相应评估；改输入不自动计算。

现象：删除最后结果后为空
检查与处理：正常状态；新分析完成后恢复。

现象：报告或统计缺失
检查与处理：核对输出范围和是否请求滚动统计。

现象：回收站操作失败
检查与处理：检查Windows权限与状态，不会永久删除兜底。

现象：表格太宽
检查与处理：扩大窗口、滚动或查看完整行。

现象：启动失败
检查与处理：保留版本、消息和操作顺序，再进行诊断。

高级排查可参考 运行日志 和环境检查。第24章用于确认正确数据位置。不要随意修改许可证文件或内部引用。发送日志前移除个人信息，不要把删除全部数据当成默认处理。

29．卸载

1．正常结束计算并退出应用。

2．完整备份用户数据、私有设置、管理副本和原文件。

3．使用Windows标准卸载操作。

卸载会移除应用，并通常移除其私有设置、注册信息及缓存。Documents中的结果与输入、外部原文件及导出是独立数据。文件还在不表示资产库会自动恢复。维护中的永久删除是另一种操作。干净重装不等同于完整还原。

30．术语表

术语：期末资产
说明：某个窗口结束时按所选假设计算的资产值。

术语：累计投入本金
说明：各次投入之和，不含收益。

术语：评估损益
说明：资产值与对应累计投入的差额。

术语：XIRR
说明：考虑现金流日期的年化收益率，不是简单收益除以投入。

术语：Vol／波动率
说明：收益变化的离散程度，不是最大损失保证。

术语：最大回撤
说明：测量期间从先前高点向下的最大跌幅。

术语：风险与收益
说明：可能波动或亏损，与资产值变化的关系。

术语：再平衡
说明：通过模拟交易使权重回到目标比例。

术语：资产配置
说明：各项资产占组合的百分比。

术语：滚动窗口
说明：相同年限从不同起始日期重复评估。

术语：平均值／中位数
说明：算术平均／排序后的中央值。

术语：BEST／MEDIAN／WORST
说明：历史代表窗口，不是未来预测。

术语：TWR
说明：将投资本身表现与外部投入区分的时间加权收益。

术语：CSV／PNG／HTML
说明：表格数据／图片／可在浏览器查看的文档。

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