YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

簡易使用指南

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

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

簡易使用指南

1.0.55.0 • zh-TW • 2026-10-27

第一次使用時，請依序閱讀第2～8章，完成安裝、初始設定、資料準備、分析與結果檢視。第11章介紹如何儲存結果。不需要程式設計知識。本指南僅以同語言的詳細使用手冊作為功能依據。

- 1. 認識Assetalyze
- 2. 第一次使用
- 3. 試用與購買
- 4. 先試一次示範
- 5. 準備自己的資料
- 6. 設定分析條件
- 7. 執行分析
- 8. 檢視結果
- 9. 看懂指標
- 10. 自訂配置
- 11. 儲存結果
- 12. 刪除結果
- 13. 語言、貨幣與外觀
- 14. 備份資料
- 15. Microsoft Store授權
- 16. 遇到問題時
- 17. 解除安裝
- 18. 關於詳細手冊

1. 認識Assetalyze

Assetalyze 使用歷史資料比較資產比例。您可以準備資料、分析、看圖及匯出結果。它不下單、不預測市場，也不提供投資建議。

2. 第一次使用

1. 從Microsoft Store安裝 Assetalyze — Portfolio Optimizer。
2. 啓動後選語言與評估貨幣，按 使用這些設定開始。
3. 閱讀法律文件，接受時按 同意並繼續。
4. 開啓 計算環境，按 自動設定並檢查計算環境。
5. 確認後用 繼續到基本設定 → 繼續。

評估貨幣用來表達投入與結果。變更貨幣不會自動換算已填金額。

3．試用與購買

體驗內建示範 可不限時間用虛構資料學習。免費CSV相容性檢查 免費檢查檔案，但不登錄或分析真實資產。登錄真實資料、分析及市場下載需有效購買授權。在Store中購買 開啓Store，價格與條款以其頁面為準。

4．先試一次示範

1. 按 體驗內建示範。
2. 在 基本設定 看資產與條件。
3. 開啓 執行，按 開始模擬。
4. 完成後進入 結果摘要。
5. 依序看 儀表板、資產走勢、詳細資料。

示範資料是虛構的，不代表真實投資成績。返回真實資料 可離開示範情境。

5．準備自己的資料

公開資料：開啓 基本設定 → 自動取得市場資料，選序列並按 新增所選項。確認資產庫與可用日期。

CSV：按 新增CSV資產，選檔案、名稱與貨幣，指定日期欄和價格欄。按 讀取並預覽 核對，再用 依確認內容登錄 登錄。保留原檔，應用程式會建立管理副本。

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

範例只說明格式。日期、小數點或分隔符號不同時，先改讀取選項。在 管理基準資料 檢查所需匯率。在 設定股息/分配 不要重複加入調整後價格已包含的股息。

6．設定分析條件

1. 在 基本設定 選1～10項資產。
2. 填 初始投資額 和 每月投入額，兩者不能同時為0。
3. 在 滾動期間（最多3個） 選最多3個期間。
4. 設定Vol上限，也就是比較的歷史波動風險範圍。
5. 設定 再平衡、單邊費用與稅率假設。
6. 選 配置步長 及平均或中位數目標。

步長越細，運算越多。開始前核對共同歷史及貨幣。模擬稅率不是個人報稅計算。

7．執行分析

1. 核對條件及 進階設定 → 輸出。
2. 在 執行 按 開始模擬。
3. 觀察進度，剩餘時間僅是估計。
4. 等待完成。

需要中止時用 停止。從中斷處繼續 需有保存狀態與相容條件。必要時用 還原停止時設定 恢復原條件。避免強制關閉。

8. 檢視結果

1. 在 結果摘要 選 結果。
2. 在 儀表板 看指標。
3. 在 資產走勢 看時間走勢。
4. 在 詳細資料 選 配置比較 看權重。

走勢頁選好條件及期間後按 顯示。BEST、MEDIAN、WORST是歷史代表視窗，不是未來保證。比較前確認ID、年限與貨幣。

9. 看懂指標

指標: 期末資產
簡單說明: 期間結束的計算值。

指標: XIRR
簡單說明: 考慮每筆投入日期的年化報酬率。

指標: Vol
簡單說明: 報酬變動程度的統計指標。

指標: 最大回撤
簡單說明: 由過去高點下跌的最大幅度。

指標: 累計本金
簡單說明: 投入的錢，不含獲利。

指標: 評估損益
簡單說明: 資產值與相應投入差額。

指標: 再平衡
簡單說明: 模擬調整回目標權重。

指標: 資產配置
簡單說明: 各資產的百分比分配。

歷史數字良好不保證未來獲利。

10. 自訂配置

1. 開啓 自訂配置 → 1 配置。
2. 填資產、合計100%的比例與金額。
3. 按 新增到比較方案，加入多組後勾 比較。
4. 在 2 執行 設年數、期間，依需要選 同時計算滾動統計。
5. 按 執行評估。
6. 看 3 資產走勢 和 4 詳細結果。

修改組合用 編輯 及 儲存變更。只改輸入不會自動重算。按兩下結果列可看完整欄位。

11. 儲存結果

- 在 詳細資料 選好表格，再用 儲存CSV。
- 走勢資料用 儲存CSV（資產走勢）。
- 圖片先開 圖表詳細資料、選模式，再按 儲存PNG。
- 概要報告 開已有報告，結果資料夾 開結果目錄。

頂部CSV對應詳細表格，不一定對應眼前圖表。自訂配置 → 4 詳細結果 的CSV隨指標或統計選項變化。匯出不能取代完整備份。

12. 刪除結果

1. 選正確結果。
2. 按 刪除所選結果 並核對確認框的ID。
3. 用 取消 保留，或 移至資源回收筒 確認。

整份結果資料夾進入Windows資源回收筒。其他結果、登錄資產、市場資料及設定不會因此刪除。移動失敗不會永久刪除。最後一筆刪除後畫面為空是正常狀態。Windows還原資料夾不代表應用程式引用自動恢復。

13. 語言、貨幣與外觀

開啓 進階設定 → 語言與貨幣。支援日文、英文、德文、法文、西班牙文、義大利文、簡體中文及繁體中文。貨幣有JPY、USD、EUR、GBP、AUD、CAD、SGD、CNY。

切換貨幣後核對金額：不會自動換算。既有結果保留原貨幣。可選跟隨Windows、淺色或深色外觀，並設定强調色。

14. 備份資料

1. 正常關閉應用程式。
2. 將整個 `Documents\PortfolioOptimizer` 複製到備份位置。
3. 另存目錄外的原CSV。
4. 依詳細手冊第24章另外備份應用程式設定及登錄。
5. 解除安裝前確認副本完整。

結果與設定不全在同一位置。只存幾份匯出CSV，不能還原完整資產庫。

15. Microsoft Store授權

已購買 表示已確認購買。試用（無時間限制） 是試用範圍。出現 無法確認授權 時，檢查網路與購買所用Store帳戶，再按 重新取得授權。

暫時無法確認不等於購買遺失。不要透過刪除結果修復授權。

16. 遇到問題時

現象：購買未辨識
處理方式：核對帳戶、網路，再取得授權。

現象：CSV讀取不正確
處理方式：檢查欄位、日期、小數點、分隔符號及編碼。

現象：歷史不足
處理方式：選可涵蓋年限，檢查共同月份。

現象：缺少匯率
處理方式：檢查資產貨幣和基準資料。

現象：運算太重
處理方式：檢查環境及候選數量。

現象：仍是舊圖
處理方式：改輸入後重新評估。

現象：沒有滾動統計
處理方式：評估前勾選計算。

現象：表格太寬
處理方式：放大、捲動或開完整列。

現象：刪除後無結果
處理方式：正常狀態；需要時執行新分析。

記下錯誤與步驟。進階診斷參閱詳細手冊第28章。分享記錄前去除個人資訊，不要任意重設資料。

17. 解除安裝

先關閉並備份資料、設定和原檔，再使用Windows解除安裝。Documents結果與私有資料不同；私有設定及登錄通常隨解除安裝移除。重裝不會自動還原完整資產庫。事前閱讀詳細手冊第29章。

18. 關於詳細手冊

同語言詳細手冊是本指南唯一功能依據，包含格式、計算假設、儲存位置與進階排查。匯出及刪除看第20～21章，完整備份看第24章，問題處理看第28章。本指南不新增產品功能或法律承諾。

相關文件： Assetalyze User Manual 1.0.55.0 ZH TW.md