YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

詳細使用手冊

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

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

詳細使用手冊／功能參考

1.0.55.0 • zh-TW • 2026-10-27

本手冊僅適用於 Assetalyze 1.0.55.0。粗體操作名稱與應用程式的繁體中文資源一致。可用操作會依資料、結果及授權狀態而變化。內容用來說明軟體，不構成投資建議。

- 1. 簡介
- 2. 執行環境
- 3. 安裝與更新
- 4. 試用與購買
- 5. 畫面與頁籤
- 6. 首次設定
- 7. 運算環境
- 8. 基本設定
- 9. 詳細設定與維護
- 10. 資產資料與股息
- 11. 公開市場與基準資料
- 12. CSV資產登錄
- 13. 分析條件
- 14. 最佳化條件
- 15. 執行、停止與接續
- 16. 結果摘要
- 17. 資產走勢與圖表詳細資料
- 18. 詳細資料
- 19. 配置比較
- 20. 儲存與報告
- 21. 刪除結果
- 22. 自訂配置
- 23. 語言、貨幣與外觀
- 24. 資料儲存與備份
- 25. Microsoft Store授權
- 26. 隱私
- 27. 注意事項與免責
- 28. 疑難排解
- 29. 解除安裝
- 30. 名詞表

1. 簡介

Assetalyze 使用歷史價格模擬投資組合，比較不同的資產配置。您可以設定初始投入、每月投入、再平衡、交易成本與稅率，並在波動率限制下尋找符合目標的配置。自訂配置 則比較自行指定的固定比例，不執行比例最佳化。

軟體不下單交易、不預測未來行情，也不提供投資建議。歷史表現良好不保證未來獲利。官方示範使用虛構資料，不是真實報價。金融名詞的解釋只用來協助理解計算結果。

2. 執行環境

1.0.55.0 適用於 Windows Desktop x64，套件資訊清單中的最低系統版本為 10.0.26200.0。安裝前請核對 Microsoft Store 顯示的相容性。本手冊不額外宣告產品未規定的最低記憶體或保證相容GPU清單。

沒有相容GPU仍可用CPU運算。GPU加速需要受支援的NVIDIA環境與適當驅動程式。應用程式包含所需執行環境，一般使用者不必另建Python開發環境。

時間、記憶體與輸出空間取決於資產、資料與配置步長。例如，10項資產採5%步長共有10,015,005種候選配置。更細的步長會增加負荷，不一定更適合目前電腦。公開資料下載及部分授權操作需要網路。

在Windows 100%、125%、150%縮放下，小視窗可搭配調整大小、捲動與欄位分頁操作。

3. 安裝與更新

1. 在Microsoft Store搜尋 Assetalyze — Portfolio Optimizer。
2. 查看相容性、價格與使用條件。
3. 安裝後，從Windows正常啓動。
4. 重新安裝前，依第24章完整備份。

Store Product ID為 9NDJXCCWG6D2。套件識別名稱為 YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer，套件系列為 YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve。這些資訊供診斷使用，不是日常設定欄位。RC1.275等內部字串不取代套件版本1.0.55.0。本手冊不固定Store售價。

4. 試用與購買

功能: 官方虛構示範與相關結果、匯出、接續執行
未購買: 無時間限制
已確認有效購買授權: 可用

功能: CSV相容性檢查
未購買: 僅檢查
已確認有效購買授權: 可用

功能: 真實資料登錄與分析
未購買: 不可用
已確認有效購買授權: 可用

功能: 外部市場資料取得
未購買: 不可用
已確認有效購買授權: 可用

功能：真實結果檢視、接續運算與計算快取
未購買：需要購買
已確認有效購買授權：可用

體驗內建示範 開始示範。免費CSV相容性檢查 不修改或上傳原檔，也不登錄資產或進行分析。「可讀取」不保證適用於所有分析年限。將真實CSV改名不會使其成為官方示範資料。

在Store中購買 開啓Store購買流程；取消購買不會取得權限。購買後需要時使用 重新取得授權。已購買、試用（無時間限制）、無法確認授權、授權無效 是不同狀態，詳見第25章。 由虛構示範切換至真實資料時，使用 返回真實資料。此操作不取代購買授權驗證。

5. 畫面與頁籤

首頁 是入口；計算環境 檢查運算環境；基本設定 包含 資產與資料、模擬條件1 — 投資/最佳化、模擬條件2 — 限制/成本；進階設定 包含 輸出、語言與貨幣、維護；執行 執行及監看運算；結果摘要 讀取已儲存結果。自訂配置 比較自訂配置，法律資訊 與 執行記錄 提供法律資訊與記錄。

結果摘要 有 儀表板、資產走勢、詳細資料 三個頁籤。配置比較 是詳細資料中的顯示類型，不是此畫面的第四個主頁籤。自訂配置另有四個獨立頁籤。

按鈕停用可能表示尚未選取目標、沒有結果或授權不足。舊版引導精靈及內部驗證功能不是本手冊的現行操作流程。

相關操作名稱

首頁 · 計算環境 · 基本設定 · 進階設定 · 執行 · 結果摘要 · 自訂配置 · 法律資訊 · 執行記錄

6. 首次設定

1. 在 Assetalyze — 首次設定 選擇 顯示語言 與 估值貨幣，再按 使用這些設定開始。
2. 閱讀 檢視法律文件。接受條款時才按 同意並繼續。
3. 開啓 計算環境，執行 自動設定並檢查計算環境。
4. 確認後用 繼續到基本設定 → 繼續準備資料。

設定之後仍可變更，不必完成舊版精靈。評估貨幣與單一資產的原幣不同。切換評估貨幣不會自動換算已輸入金額。拒絕法律條款會結束使用流程，不會因此自動刪除資料。

7. 運算環境

在 計算方式 選擇計算方式。自動選擇（建議） 依環境使用可用路徑。自動設定並檢查計算環境 設定並檢查，僅執行環境診斷 執行診斷。重新檢查 GPU 執行環境 與 重新檢查 MSIX 執行環境 用於個別環境檢查。

測量效能 測量效能。複製標準建議值 將建議值套用至相關欄位，不是複製到剪貼簿。省電、標準、高效能、最大效能與手動等模式調整資源，不更改金融指標定義。手動設定涉及批次大小、工作記憶體、CPU程序數與接續檢查點頻率。

GPU最佳化先篩選候選，再以CPU float64精確計算進行最終比較。自訂配置使用CPU。更多資源不保證更快。效能測量及診斷可能儲存設定和記錄。

設定模式 包含 省電、標準（建議）、高效能、最高效能、手動。CPU平行上限 限制CPU平行數量；CPU 工作記憶體、GPU 工作記憶體 是MiB單位的工作記憶體上限，不是整機記憶體。CPU batch／GPU batch是每批候選數，checkpoint是以候選數計的儲存間隔。GPU device ID應與診斷相符。

應用程式內補充說明

首次計算前請先確認此頁面。Assetalyze 會檢查可用的 CPU／GPU 執行環境、建議計算方式，並記錄硬體／執行環境狀態。

若 GPU、執行環境或其他重要條件改變，就需要重新確認。效能模式只會調整批次大小與工作記憶體上限，不會省略最終的 CPU exact 優勝方案複核。

相關操作名稱

計算方式 ・ 自動選擇（建議） ・ 自動設定並檢查計算環境 ・ 繼續到基本設定 → ・ 測量效能 ・ 複製標準建議值 ・ 僅執行環境診斷 ・ 重新檢查 MSIX 執行環境 ・ 重新檢查 GPU 執行環境

8. 基本設定

1. 開啓 基本設定 → 資產與資料。
2. 準備並選取此次分析的資產。
3. 選擇資料來源模式。
4. 填寫兩頁模擬條件。

一次分析選取1～10項資產，資產庫可以存放更多項目。這裡的選取不等於 自訂配置 的固定比例。Hybrid（建議） 結合本機資料與支援的自動來源。僅本機 不表示授權永久不需網路。僅自動取得 也不是任意股票代碼下載工具。

編輯、匯出或移除資產登錄前，先選取目標。移除資產登錄與刪除分析結果資料夾是不同操作。

全部選擇 與 全部取消 改變勾選，不刪除資產庫，10項上限仍有效。套用示範設定 套用虛構示範設定。使用方法、使用指南 及「?」可開啓說明。有效輸入通常自動儲存；遇到驗證或儲存錯誤，應先處理，不要假設已存檔。

應用程式內補充說明

基本設定中勾選的資產會用於一般自動最佳化，請選擇 1～10 項資產。

資產庫本身可以登錄超過 10 項資產。自訂配置不依賴這些勾選狀態，可從目前可用的資產庫中選擇資產；每個方案最多可使用 10 項配置權重大於 0% 的資產。

相關操作名稱

資產與資料 ・ 模擬條件1 — 投資/最佳化 ・ 模擬條件2 — 限制/成本 ・ 自動取得市場資料 ・ 新增現金資產 ・ 新增CSV資產 ・ 建立槓桿資產 ・ 編輯所選資產 ・ 刪除所選資產 ・ 設定股息/分配 ・ 管理基準資料 ・ 匯出所選資產CSV ・ Hybrid（建議） ・ 僅本機 ・ 僅自動取得

9. 詳細設定與維護

輸出 提供 標準（建議）、詳細、全部、自訂。可設定期間摘要CSV、資產走勢CSV、個別期間圖表，以及各資產100%持有比較。輸出期間可選代表性的最佳／中位／最差、最佳與最差各5個，或全部期間。

完整輸出可能建立大量檔案。某項選擇 不輸出 不等於移除所有顯示結果所需的內部資料。應在分析前決定輸出內容，不要假定未產生的報告已存在。

語言與貨幣 設定語言、貨幣及外觀。維護 的 開啓使用者資料 開啓使用者資料。重置應用程式狀態 重設相關應用程式狀態、設定、登錄及快取，不是刪除使用者輸入與結果的功能。永久刪除所有資料 是另一項永久刪除操作，具有加强確認，也可能部分失敗，不會經過資源回收筒。操作前務必備份。

應用程式內補充說明

輸出層級只控制儲存的 CSV、圖表等檔案數量，不會改變候選搜尋或優勝方案計算。

若選擇輸出所有滾動視窗，可能產生數千個檔案；只有確實需要逐視窗明細時才建議使用。

相關操作名稱

標準（建議） ・詳細 ・全部 ・自訂 ・不輸出 ・最佳 / 中位 / 最差 ・最佳5 / 最差5 ・全部期間 ・期間摘要CSV ・資產走勢CSV ・各期間圖表 ・單一產品100%比較 ・開啓使用者資料 ・重置應用程式狀態 ・永久刪除所有資料

10. 資產資料與股息

每項資產需要名稱、價格序列和明確原幣。日資料依計算需求取各月最後一筆可用觀測值。多資產分析必須有足夠長的共同歷史期間。

新增現金資產 表示本幣名目價值固定的現金，不自動模擬銀行利息；換成其他貨幣後仍受匯率影響。編輯所選資產 修改允許的欄位，公開來源的部分屬性可能固定。已審閱CSV後來改變時，重新檢查並視需要使用 核准CSV變更。

在 設定股息/分配 區分 Price / Close（股息另列輸入） 與 Adjusted / Total Return（含股息）。已包含股息的調整後價格或總報酬序列，不可重複加入股息。可依來源選用 無股息、單獨CSV（日期＋股息）、年化股息殖利率 或相容模式 價格CSV中的股息欄（兼容）。核對日期、幣別、單位與分割處理。要模擬股息保留現金，需要適當資料，不能從調整後價格任意推算。

建立槓桿資產 依每日槓桿重設、費用與融資假設建立合成序列。通用槓桿及TQQQ／QLD校準模型不保證重現真實ETF淨值。每日槓桿不是期末報酬直接乘倍數。融資用DFF不能直接用DGS10代替。

CSV資產名稱固定，以維持與設定及結果的連結。建立合成資產時，依序確認日資料CSV、選模型和名稱、核對參數，再按 建立。槓桿倍數 按日作用。費用率（年率 %）、固定融資利率（年率 %）、融資利差（年率 %）、標的資產股息殖利率（年率 %） 是年度假設。融資 選融資方式；校準融資倍率、校準淨持有報酬（年率 %）、校準基準費用率（年率 %） 屬於校準模型，部分值可能固定。

相關操作名稱

新增現金資產 ・編輯所選資產 ・刪除所選資產 ・核准CSV變更 ・設定股息/分配 ・Price / Close（股息另列輸入） ・Adjusted / Total Return（含股息） ・無股息 ・單獨CSV（日期＋股息） ・年化股息殖利率 ・價格CSV中的股息欄（兼容） ・建立槓桿資產

11. 公開市場與基準資料

1. 從基本設定開啓 自動取得市場資料。
2. 選取列表中的公開序列。
3. 按 新增所選項。
4. 確認取得成功、資產庫登錄及可用日期。

目錄包含既定來源的黃金、白銀、鉑金、Brent、WTI、銅、鋁與美國天然氣等。以DGS10建立的債券序列是總報酬近似，不是ETF成交價。重新整理所選項 會重新取得所選資料，可能更新快取與管理副本。產品不保證所有市場代碼都可使用。

管理基準資料 管理匯率與利率。支援的匯率來源包括H10，相關融資基準為DFF。BASE/QUOTE表示1單位BASE等於所示數量的QUOTE。可用的倒數或間接轉換路徑，不會修正錯誤宣告的貨幣對。

新增匯率資料 或 登錄 / 替換CSV 用於本機基準資料。核對日期、貨幣對與單位。相關利率欄位中，5代表年化5%，不是0.05%。匯出CSV 匯出序列，刪除登錄 移除登錄，還原自動取得 切回自動來源。

相關操作名稱

自動取得市場資料 ・ 新增所選項 ・ 重新整理所選項 ・ 管理基準資料 ・ 新增匯率資料 ・ 登錄 / 替換CSV ・ 匯出CSV ・ 刪除登錄 ・ 還原自動取得

12. CSV資產登錄

1. 按 新增CSV資產 並選檔。
2. 填寫 資產名稱 與 貨幣。
3. 將 日期欄 和 價格欄 指定為不同欄位。
4. 設定讀取選項，按 讀取並預覽。
5. 核對日期、數值、警告與確認事項。
6. 最後按 依確認內容登錄。

以下僅示範格式，不是真實行情：

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

欄位名稱不能取代欄位對應的確認。字元編碼 包含UTF-8、有BOM的UTF-16、CP932、CP1252、CP1250、GB18030、Big5及CP949。分隔符號 提供支援的逗號、分號、Tab等。日期順序 區分YMD、DMY、MDY及適用的民國紀年。小數點格式 應符合實際數字形式。首尾排除設定只是略過紀錄，不會修正錯誤資料。

多標的檔案可能需要選 證券。CSV、gzip壓縮CSV及允許的單CSV/TXT ZIP，不等同Excel活頁簿。檢查重複日期、遺漏值、缺月、異常變動及格式歧義。預覽後改檔案或選項，必須重新預覽。

登錄會建立標準化管理副本、審閱紀錄與資產庫項目。原CSV請另行保留。能讀取不代表歷史足夠支援所有年限。

相關操作名稱

新增CSV資產 ・ 確認CSV讀取結果 ・ 資產名稱 ・ 貨幣 ・ 日期欄 ・ 價格欄 ・ 讀取並預覽 ・ 依確認內容登錄 ・ 字元編碼 ・ 分隔符號 ・ 日期順序 ・ 小數點格式 ・ 證券 ・ 略過開頭紀錄數 ・ 略過末尾紀錄數

13. 分析條件

項目：初始投資額
用途：初始投入，不能是負數。

項目：每月投入額
用途：每月投入，不能是負數；首月也與初始投入一起計入。

項目：滾動期間（最多3個）
用途：最多3種不同年限，可選1～100年，但需有相應資料。

項目：波動率上限 開始（%）、波動率上限 結束（%）、波動率步長（%）
用途：波動率上限範圍；起點、步長為正，終點不小於起點。

項目：交易成本（% / 單邊）
用途：單邊交易成本，不是來回合計。

項目：資本利得稅率（%）、股息/分配稅率（%）
用途：已實現獲利與股息的模擬稅率。

項目：再平衡間隔（月）
用途：定期再平衡相隔月份，至少1個月。

初始與每月投入不能同時為0。再平衡 可選不再平衡、定期再平衡或同時比較。股息接收方式 決定立即再投資、保留現金，或在下次定期再平衡時重新分配。

開始與結束日期留空表示不加該項限制。滾動起始月份步長（月） 設定視窗起始月份間距。在同一次再平衡中抵銷已實現利得與已實現虧損 依模型抵銷同次再平衡的已實現盈虧，不代表完整適用每位使用者的稅法。

期末資產與XIRR反映模型費用和稅金。Vol與回撤使用當月投入及再平衡前的時間加權報酬，當月直接扣費並非與期末資產相同處理；過去費用仍會影響之後餘額。

應用程式內補充說明

指標與費用：最終資產和 XIRR 已扣除再平衡交易費用及已實現收益稅。TWR、波動率和最大回撤依據當月追加投資及再平衡之前的月度報酬率計算，因此不包含當月再平衡費用和稅款的直接扣減。請透過最終資產和 XIRR 查看扣除這些費用及稅款後的結果。

波動率上限是自動最佳化的可行性限制。開始／結束日期會限制可用的歷史區間，滾動開始步長則決定下一個評估視窗往後移動幾個月。

交易成本、資本利得稅、股息／分配金稅、損益抵扣與再平衡規則都會直接影響模擬結果。這些並非只影響顯示的選項，可能顯著改變最終資產與回撤。

相關操作名稱

初始投資額 · 每月投入額 · 滾動期間（最多3個） · 波動率上限 開始（%） · 波動率上限 結束（%） · 波動率步長（%） · 交易成本（% / 單邊） · 資本利得稅率（%） · 股息/分配稅率（%） · 股息接收方式 · 收到後再投資 · 以現金持有（不重新配置） · 以現金持有 → 定期再平衡時重新配置 · 再平衡 · 不再平衡 · 定期再平衡 · 比較（無 / 定期） · 再平衡間隔（月） · 開始日期（YYYY-MM-DD / 留空） · 結束日期（YYYY-MM-DD / 留空） · 滾動起始月份步長（月） · 在同一次再平衡中抵銷已實現利得與已實現虧損

14. 最佳化條件

配置步長 可選5%、10%、20%、25%或50%。較細步長增加候選數，並不代表預測更可靠。

最佳化指標 選擇 最大化平均最終資產 或 最大化最終資產中位數。目標是各視窗期末資產的平均或中位數，不是XIRR。偶數筆樣本的中位數使用中間兩筆平均。

分別最佳化各期間 分別最佳化各年限。多期間綜合最佳化 先依各期間最佳結果標準化，再彙總分數，並以最低分作為次級比較依據；不是直接相加不同年限的資產金額。可依選項同時要求不同最佳化類型。

Vol上限限制計算出的歷史風險，不保證未來風險上限或不虧損。用完整歷史找到的比例，不等於當時能事先得知。

應用程式內補充說明

初始投資額與每月投入額是各滾動視窗共同使用的資金投入條件。例如，10 年滾動期間代表評估多個開始月份不同的 10 年視窗，而非僅評估某個特定的 10 年期間。

縮小配置步長會增加候選數量，也可能大幅增加計算時間。最佳化指標用來在各波動率上限下，選出使平均最終資產或最終資產中位數最大化的候選配置。單一期間最佳化與多期間綜合最佳化的目標不同，可以同時啓用。

相關操作名稱

配置步長 ・ 最佳化指標 ・ 最大化平均最終資產 ・ 最大化最終資產中位數 ・ 分別最佳化各期間 ・ 多期間綜合最佳化

15. 執行、停止與接續

1. 核對資產、貨幣、金額、期間與輸出。
2. 開啓 執行，按 開始模擬。
3. 出現提示時填結果名稱，也可留空，再觀察進度和記錄。
4. 完成後查看正式結果。

剩餘時間是估計值。停止 要求受控停止，保留當時可用的接續狀態，不保證每條指令都已儲存。從中斷處繼續 需要可用狀態及相容條件。還原停止時設定 恢復停止時條件。清除暫停資料 清除相應接續資料，不是刪除完成的分析結果。

請正常結束應用程式；運算中離開時遵循確認提示。記錄可能包含名稱與個人路徑，分享前先檢查。

應用程式內補充說明

「開始模擬」會依目前設定建立新的執行。「續跑」只有在目前設定與停止時儲存的設定快照完全一致時可用。

停止時，只要引擎能夠儲存，就會儲存可續跑的停止點。若在有停止資料時允許變更設定，該停止紀錄的警告只會顯示一次；同一編輯階段的後續變更不會重複顯示。建立新的停止資料後，確認狀態會重設。

16. 結果摘要

在 結果摘要 選擇 結果。重新整理 重新讀取本機結果，不下載市場資料。查看前核對結果ID、期間、Vol與再平衡。

儀表板 顯示平均期末資產、平均XIRR、平均Vol、平均最大回撤與最差最大回撤。散佈圖 對照風險和報酬，點選散點可選擇相應Vol。散點詳細視窗仍是散點圖，不採用走勢圖的三種模式。

沒有結果時會清除舊KPI、圖表、明細列與result ID。相關按鈕停用或進入安全的無結果處理。這是正常支援狀態，重新啓動後亦然；新分析完成後可恢復顯示。

應用程式內補充說明

指標與費用：最終資產和 XIRR 已扣除再平衡交易費用及已實現收益稅。TWR、波動率和最大回撤依據當月追加投資及再平衡之前的月度報酬率計算，因此不包含當月再平衡費用和稅款的直接扣減。請透過最終資產和 XIRR 查看扣除這些費用及稅款後的結果。

平均最終資產、XIRR、波動率與最大回撤是所選期間及再平衡條件下各滾動視窗的彙總統計。最佳、中位與最差會依最終資產選出代表視窗。

按一下風險／報酬圖中的資料點，即可切換顯示的波動率上限。波動率與最大回撤是根據歷史資料進行模擬所得的統計，並不保證未來的損失或收益。

相關操作名稱

結果 ・ 重新整理 ・ 刪除所選結果 ・ 概要報告 ・ 結果資料夾 ・ 儲存CSV ・ 儀表板 ・ 資產走勢 ・ 詳細資料 ・ 平均最終資產 ・ 平均XIRR（年化） ・ 平均實際波動率 ・ 平均最大回撤 ・ 最差最大回撤

17. 資產走勢與圖表詳細資料

1. 選取結果並開啓 資產走勢。
2. 核對 再平衡、波動率上限、使用的配置、評估年數。
3. 選 最新、BEST、MEDIAN、WORST或 指定期間。
4. 指定期間時填 開始 和 結束，再按 顯示。

BEST／MEDIAN／WORST是代表性歷史視窗，不是保證發生的未來情境。走勢使用保存的配置，並保留結果原有的評估貨幣。

圖表詳細資料 開啓獨立視窗，若已開啓則重用。資產走勢、回撤、上下顯示 分別顯示資產走勢、回撤或上下並列。初始比例約75:25，可拖曳分隔線調整，但受最小高度限制。縮放視窗或最大化會重新繪圖，不會重新最佳化。

滑鼠停留與垂直輔助線用來讀取日期和值；結果走勢包含資產評估值與累計本金。儲存PNG 儲存當前模式和分隔比例。只改輸入而不重新計算，不會變更已評估資料。

相關操作名稱

再平衡 ・ 波動率上限 ・ 使用的配置 ・ 評估年數 ・ 最新 ・ 指定期間 ・ 開始 ・ 結束 ・ 顯示 ・ 圖表詳細資料 ・ 顯示 ・ 資產走勢 ・ 回撤 ・ 上下顯示 ・ 儲存PNG

18. 詳細資料

在 詳細資料 透過 顯示項目 選 依波動率查看詳情、按期間統計 或 配置比較。各檢視提供相應篩選。寬表格可能有欄位分頁或捲軸，看不到的欄位不一定缺少資料。

支援的表格可透過完整列操作、按兩下或Enter查看頁面外的欄位。完整複製和CSV不會預設只包含畫面可見欄位。匯出前確認結果與顯示類型。

前面的欄 和 後面的欄 切換欄位頁。一般結果中的 所選列的全部項目 開啓完整列，詳細對話方塊也能切換列。平均最大回撤是各視窗最大回撤的平均，不是拼接整段歷史後的最大回撤。綜合分數不是報酬率或獲利機率。

相關操作名稱

詳細資料 ・ 顯示項目 ・ 依波動率查看詳情 ・ 按期間統計 ・ 配置比較

19. 配置比較

在 詳細資料 選 配置比較，查看結果的各資產比例。比較前確認年限、風險上限和再平衡。權重0表示該組合沒有配置該資產，不是資料遺漏。

此處比較已計算的組成。自訂配置 用來自行定義並評估固定比例。兩者皆非買賣建議。

20. 儲存與報告

操作: 結果頁頂部 儲存CSV
內容: 匯出目前選取的詳細表格，不一定是眼前圖表。

操作: 儲存CSV（資產走勢）
內容: 匯出相應走勢資料。

操作: 詳細圖表 儲存PNG
內容: 儲存目前模式及分隔比例的圖片。

操作: 概要報告
內容: 開啓已存在HTML報告。

操作: 結果資料夾
內容: 開啓所選結果資料夾。

報告可能保留日文檔名。開啓按鈕不會憑空產生分析時未輸出的檔案。CSV、PNG只是匯出，不能取代設定與登錄關係的完整備份。

自訂配置 的 3 資產走勢 與 4 詳細結果 分別匯出走勢及詳細結果。4 詳細結果 的CSV依 指標比較／滾動統計 選擇切換；未計算滾動統計時相關CSV停用。

每次新分析建立獨立結果資料夾，自動保存執行狀態、條件及顯示資料。其他輸出依設定產生。覆寫匯出檔案前，確認檔名及位置。

21. 刪除結果

1. 在清單選取正確結果。
2. 按 刪除所選結果。
3. 在 刪除分析結果 核對result ID。
4. 按 取消 保留，或按 移至資源回收筒 確認。

移動的是單一結果資料夾整體，目的地為 Windows標準資源回收筒。其他結果、原CSV、登錄資產、市場資料、設定及自訂組合不是刪除目標。結果根目錄、系統目錄、根目錄外路徑、目錄穿越及重新剖析點會遭拒絕。回收筒移動失敗不會改成永久刪除。

刪除最新結果後引用切到剩餘結果；刪除最後一筆後不保留懸空引用，畫面成為無結果狀態。Windows可能允許從回收筒還原，但應用程式沒有自動重建全部引用的復原命令。

透過Windows還原後，按 重新整理 並明確選取還原的結果。

22. 自訂配置

自訂配置 比較固定權重，不搜尋最優比例。頁籤為 1 配置、2 執行、3 資產走勢、4 詳細結果。

1. 在 1 配置 填名稱、資產、金額、再平衡及權重。
2. 合計100%，正權重資產最多10項；兩項投入不能同時為0。
3. 用 新增到比較方案 加入組合，勾選要 比較 的項目。
4. 編輯先按 編輯，再按 儲存變更；取消 放棄變更。複製 建立獨立副本，上下箭頭調整順序。
5. 在 2 執行 選共同評估年數、期間及是否 同時計算滾動統計。
6. 按 執行評估，完成後自動進入 3 資產走勢。

配置詳情 查看比例；載入目前最佳配置 在可用時讀取目前最優配置；清除 清除相應輸入。刪除組合不等於刪除分析結果資料夾。

共同年數與基本最佳化年限獨立。只修改期間或欄位不會取代現有評估，需重新執行。顯示使用實際評估條件的快照。適用的共同貨幣、成本、稅率及基準資料同樣影響評估。

4 詳細結果 可切換 指標比較 與 滾動統計。按兩下或Enter開啓完整列，沒有常駐的額外完整列按鈕。未要求滾動計算會顯示說明並停用相關CSV。

組合使用schema 5，舊格式會遷移，並區分明確的0與缺省值。未修改組合而單純評估，不會無意義地輪替其備份。關閉後的自由配置評估不會自動重開，應匯出需要的CSV和PNG。

應用程式內補充說明

指標與費用：最終資產和 XIRR 已扣除再平衡交易費用及已實現收益稅。TWR、波動率和最大回撤依據當月追加投資及再平衡之前的月度報酬率計算，因此不包含當月再平衡費用和稅款的直接扣減。請透過最終資產和 XIRR 查看扣除這些費用及稅款後的結果。

自訂配置使用目前的資產庫，不依賴基本設定中的勾選狀態。僅對使用的資產輸入大於 0% 的配置權重，並使合計為 100%。每個方案中，配置權重大於 0% 的資產最多為 10 項。

固定配置使用 CPU 精確計算進行評估。評估年限與可選的滾動統計決定已儲存配置的評估方式，不會執行一般候選配置搜尋。

選取比較配置後按「編輯」，可在上方修改配分、初期投資額、每月定期投入金額、再平衡、間隔及名稱。「儲存變更」更新同一配置，「取消」捨棄草稿。僅選取列不會改變輸入值。共同評估年數適用於資產走勢、滾動統計及BEST／MEDIAN／WORST，獨立於基本設定的滾動期間。表格、CSV及結果JSON保留實際使用的條件。資產走勢CSV包含各具名配置的初期投資額及每月定期投入金額。目前不支援關閉應用程式後重新顯示這些評估結果。

相關操作名稱

1 配置 · 2 執行 · 3 資產走勢 · 4 詳細結果 · 新增到比較方案 · 配置詳情 · 編輯 · 儲存變更 · 取消 · 複製 · 載入目前最佳配置 · 清除 · ↑ 上移 · ↓ 下移 · 刪除所選項 · 比較 · 下一步：執行 · 執行評估 · 同時計算滾動統計 · 顯示的結果 · 指標比較 · 滾動統計

23. 語言、貨幣與外觀

在 進階設定 → 語言與貨幣 可選日文、英文、德文、法文、西班牙文、義大利文、簡體中文、繁體中文。自行輸入的資產名稱不會自動翻譯。

評估貨幣支援JPY、USD、EUR、GBP、AUD、CAD、SGD、CNY。變更 估值貨幣 不自動換算數字，請重新核對初始投入及每月金額。資產原幣仍是獨立設定。既有結果保留原貨幣與條件。

外觀可跟隨Windows或採淺色、深色。可設定强調色，包括十六進位色碼。Windows高對比設定優先。外觀不影響金融演算法。

對應控制項是 外觀、主題、依照 Windows 設定、醒目提示色、其他色彩…、基準色（HEX）。可選預設色，或透過色彩對話方塊與HEX欄位自訂。

24. 資料儲存與備份

使用者資料通常在 Documents\PortfolioOptimizer，必要時改用 %USERPROFILE%\PortfolioOptimizer。Store私有資料位於 %LOCALAPPDATA%\Packages\YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve 之下，包括 LocalCache\Local\PortfolioOptimizer\v1_0。

資料：user_settings.json／.bak
用途：目前設定與相應前次備份。

資料：custom_assets.json
用途：資產登錄及管理副本引用。

資料：free_allocation_sets.json／.bak
用途：固定配置組合。

資料：輸入與基準檔
用途：管理CSV、匯率、利率與股息。

資料：個別結果目錄
用途：CSV、JSON、HTML及畫面所需資料。

資料：results\system、相關latest.json／.bak
用途：內部管理與目前結果引用，不是全量結果備份。

資料：私有快取及同意紀錄
用途：計算重用、中繼資料與法律接受狀態。

先正常關閉應用程式，再複製整個使用者資料目錄，並另存私有資料及目錄外原CSV。各副本應對應同一時間點。核對資料夾、檔案數、大小，必要時比對雜湊。.bak不是完整歷史，latest.json也不包含整份分析。

不要以虛構路徑修補引用。清除快取可能需要再次下載或運算。產品不保證通用自動同步，也不以複製檔案轉移購買權。還原需保持設定、登錄、管理副本及結果一致。

Documents被重新導向時，用 開啓使用者資料 確認實際目錄。私有區settings保存設定和登錄；input\custom_assets、input\reference_data保存管理副本；每個結果另有自己的system。已登錄CSV和完整結果不是可任意刪除的快取。

25. Microsoft Store授權

應用程式透過Store API讀取與產品識別相連的真實使用權。有效且非試用的授權顯示為 已購買。無法確認授權 表示無法確認，不直接代表未購買；授權無效 是不同狀態。

檢查網路與購買所用Store帳戶，再使用 重新取得授權。關閉購買視窗不等於成功取得權限。啓動時的短暫未確認應與持續錯誤分別判斷。

Store快取與應用程式短期記憶體快取不保證永久離線使用。沒有應由使用者修改以强制啓用購買版的檔案。暫時無法驗證不會刪除保存資料；示範與相容性檢查仍可使用。

26. 隱私

分析與使用者資料在本機處理。產品不要求開發者自建帳戶，也不把廣告、使用行為分析或自動上傳當機報告列為功能。

公開資料下載會聯絡既定供應方，不會為了分析而上傳個人CSV、設定或結果。供應方仍可能接收IP等一般連線資訊。Microsoft Store另外管理帳戶、購買與授權。

Documents是否同步取決於Windows及使用者設定的服務。不要假設所有檔案已加密。記錄及匯出可能包含名稱、路徑與財務資料，分享前請檢查。

27. 注意事項與免責

透過 法律資訊 閱讀 免責聲明、隱私、許可協議 / EULA、第三方授權、查看已同意內容。撤回同意 撤回接受狀態並結束相關流程，不刪除資料；再次使用需重新接受適用條款。

軟體不提供投資、稅務或法律意見。歷史最佳化與合成資料不保證未來表現。實際費用、稅制、流動性及資料品質可能不同。使用者應遵守資料使用權與第三方授權。本手冊不增加法律文本以外的保證。

28. 疑難排解

現象：已購買但未辨識
檢查與處理：網路、購買帳戶及重新取得授權。

現象：市場或CSV操作因權限遭拒
檢查與處理：先處理授權，不先判定資料來源故障。

現象：CSV讀取錯誤
檢查與處理：欄位、日期順序、小數點、分隔符號、編碼與預覽。

現象：共同歷史不足
檢查與處理：共同日期、缺月、年限及貨幣轉換。

現象：GPU不可用或記憶體不足
檢查與處理：檢查環境，選合適CPU與資源設定。

現象：無法接續
檢查與處理：核對相容條件及 還原停止時設定。

現象：輸入已改但圖仍舊
檢查與處理：重新評估；輸入變更不自動計算。

現象：最後一筆刪除後為空
檢查與處理：正常狀態，新分析完成後恢復。

現象：報告或統計不存在
檢查與處理：核對輸出與是否要求滾動統計。

現象：回收筒失敗
檢查與處理：檢查Windows權限及狀態，不會永久刪除備援。

現象：表格太寬
檢查與處理：放大、捲動或查看完整列。

現象：啓動錯誤
檢查與處理：先記錄版本、訊息及步驟，再診斷。

進階排查可用 執行記錄 及環境檢查，第24章說明正確資料位置。不要隨意修改授權或內部引用。傳送記錄前去除個人資料，不要將刪除全部資料當作預設解法。

29. 解除安裝

1. 正常結束運算並關閉應用程式。
2. 備份使用者資料、私有設定、管理副本與原檔。

3. 使用Windows標準解除安裝。

解除安裝會移除應用程式，通常也移除私有設定、登錄與快取。Documents內結果與輸入、外部原檔及匯出屬於獨立資料。檔案仍在不表示資產庫自動恢復。維護的永久刪除是另一操作；乾淨重裝不等於完整還原。

30. 名詞表

名詞: 期末資產
說明: 視窗結束時依假設計算的資產值。

名詞: 累計投入本金
說明: 各筆投入總和，不含報酬。

名詞: 評估損益
說明: 資產值與相應累計投入差額。

名詞: XIRR
說明: 考慮現金流日期的年化報酬率，不是簡單獲利除以投入。

名詞: Vol／波動率
說明: 報酬變動的離散程度，不是最大損失保證。

名詞: 最大回撤
說明: 期間內從先前高點向下的最大跌幅。

名詞: 風險與報酬
說明: 可能波動或損失與資產價值變化的關係。

名詞: 再平衡
說明: 透過模擬交易讓權重回到目標比例。

名詞: 資產配置
說明: 每項資產占組合的百分比。

名詞: 滾動視窗
說明: 相同年限由不同日期開始重複評估。

名詞: 平均／中位數
說明: 算術平均／排序後中央值。

名詞: BEST／MEDIAN／WORST
說明: 歷史代表視窗，不是預測。

名詞: TWR
說明: 區分投資表現與外部投入的時間加權報酬。

名詞: CSV／PNG／HTML
說明: 表格資料／圖片／瀏覽器可開啓的文件。

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