

年金的是是非非及善用年金



正昇财务顾问公司总裁张文进博士,将于10月举办2场网络理财讲座,从美东时间上午10时30分至12时止,请预先报名,电话: 301-928-9573 或 admin@uprightplanning.com。报名后,我们会发送网络连接给您。

10月11日讲座的主题是「年金的是是非非」。年金的目的是提供终身收入且提供增长延税的益处。多年来,年金已经发展成为一种复杂的投资工具,许多投资者没有赶上所有的变化。因此,关于年金的许多错误概念四处流传。

- 以下是常见的误解:
- 1)年金费用昂贵;
 - 2)用IRA账户的钱投资年金没有额外益处;
 - 3)年金不是良好的投资,因为增长需缴纳所得税;
 - 4)年金是一种不好的资产转移工具,因为它需要被双重征税;
 - 5)如果信托拥有年金,那么它将失去其延税的益处;
 - 6)年金的死亡理赔和费用不成比例;
 - 7)年金不是好的遗产转移工具,因为其本金没有增长至市值;
 - 8)非退休年金金的死亡理赔不能伸展延税。

张博士将深入探讨每个错误观念的细节,希望您听完他的演讲后,对年金会有焕然一新的概念。

10月25日讲座的主题是「年金:提供终身收入及本金留子孙」。人一辈子用以维持家计的那份薪水,在退休后即停止,退休人员在退休前面临许多风险,例如寿命风险,利率风险,市场风险,通货膨胀风险等。成功的退休生活取决于以下因素:1)您有多少终身保证收入;和2)您是否已排除主要的

退休风险? 社安金,养老金和年金有什么共同点? 他们都提供终生收入。人们每月享受社安金或养老金的收入。但是他们对年金持不同态度,我相信的主要原因是他们不完全了解年金。

张博士将讨论:

- 1) 免受市场波动的终生收入策略;
- 2) 寻求增长机会;
- 3) 本金留子孙;
- 4) 将退休金转移至年金的好处。

什么是终身收入年金? 投资者向保险公司购买一份年金合同,期望未来获得可预期的收入。「终生收入年金」提供终生收入,只要你活着保险公司就会持续的提供收入,即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会,当投资上涨时,您的终生收入会跟着升高,当投资下跌时,您的收入绝对不会下跌。

大多数的「终生收入年金」在未提款之前会提供红利,来增高退休金的提款金额,这对退休人员来说绝对是绝佳的。张博士将讨论如何在退休前将公司或个人的退休金转到年金来增加退休后的收入。

某些年金产品也可以做资产转移,它提

供您终生收入,但当人过世时,受益人可领回本金,这种可自己用,且不降低留给受益人的投资方式,非常适合亚裔人士的退休规划及遗产规划。

*注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及咨询服务,IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问,FINRA/SIPC成员。正昇财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。正昇财务顾问公司不提供税务或法律建议,我们会与您的会计师/法律顾问合作,帮助您制定适合您的计划。所有年金合同保证,包括死亡抚恤金和年金支付率,均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。



人工智能在生物医药领域应用的标准化和合规化

Labor Day 是美国季节变换的节点。Labor Day 过后,美国正式迈入了金色的秋季。天高云淡,秋高气爽! 过完暑假的学生们 back to school 开始新学年的新征程;家长们摆脱了酷暑的疲乏和躁动,正准备向今年年终的团队成功或个人收获而全力以赴。同时,美国也正式进入了2025年的Football Season! 无论是大学赛还是职业队的比赛,经过数月的修正后都企图刷新各个球队的记录!

智汇未来:人工智能应用和赋能系列讲座按计划即将开始它的第五讲:可靠、可持续的,在医疗管理和药政合规中的AI应用。这个题目涉及百姓群众关心的众多问题。例如:如何建设一个公信、高效而人人平等的 healthcare system? 也就是如何把人工智能引入建设一个规范化标准化的医疗卫生管理体系? 从监管的视角看,人工智能的引入新药开发过程后应该如何监管? 开发出来的新药在注册申报过程中,又如何应用人工智能工具以确保注册申报的正确和高效。这是人工智能在新药开发应用上带来的两个不同层面上的挑战。这些问题和挑战,涉及的不仅仅是 healthcare system 的参与者或者是得益者,也涉及到 Healthcare 这个行业的从业者,更涉及到 Healthcare 的政策制定者和管理者。第五讲就是要回答听众心目中产生的各种疑问。

9月13日智汇未来:AI应用和赋能系列讲座第五讲如约与听众见面。今天的讲座由王炜博士主持。针对上述挑战和问题,我们邀请了两位卓越的演讲嘉宾。一位是北京中日友好医院的姚树坤教授。姚教授本身是位消化道疾病的主任医师。早年从河北医科大学毕业,留校做临床和教学工作,也当过河北省卫生厅的副厅长。又当过中日友好医院的副院长。还是中国生物工程学会精准医学专委会的现任主任,中国中西医结合学会的副会长,全国政协委员。曾多次就中国民众的 Healthcare 问题提过改革方案。因此,由他来主讲第一个专题:医学人工智能应用的标准化和规范化是再合适不过了。

医疗AI应用与标准化讨论 姚教授介绍了医疗AI应用的广泛应用

领域,包括医疗影像、临床决策支持系统、数据提取和精准医学等,并分享了中国在高血压糖尿病智能监测与健康管理方面的具体应用案例。姚教授强调了医疗AI的真实性和可靠性评估的重要性,包括数据真实性、透明度和可重复性等方面的要求。最后,姚教授讨论了医疗AI标准化框架的四个维度,包括技术基础、数据质量、产品部署和临床验证等,并指出当前需要解决的主要问题是建立在结构化、格式化与定量化基础上的数据整合和共享。

AI医疗应用讨论

姚教授讨论了AI在医疗领域的应用,特别是在慢性病健康管理、药物研发和诊断影像方面的进展。姚教授指出,中国在生物药研发方面进展迅速,约50%的美国FTC在研药物分子来自中国公司,尽管在研发资金筹集方面仍需加强。关于AI在医生职业中的负面影响,姚教授认为影响不会很大,智能决策支持系统可能帮助基层医生和年轻医生提升临床思维能力,但不会取代医生职位。姚教授还表示,目前中国尚未批准AI诊疗系统,智能 agent 仍处于研发阶段。

智能手环慢病管理应用

姚教授详细介绍了他们正在社区使用的智能手环和指环在慢病智能管理中的应用,包括心率、血压、体温、睡眠监测、压力监测和运动监测等功能,以及智能系统提供的生活方式指导如饮食和运动建议。姚教授还展示了这些设备的技术特点,包括睡眠呼吸暂停监测和警示功能。姚教授最后还详细解答了网上提出的各种问题。

第二专题

接着,王炜博士介绍了第二专题主讲嘉宾,肖申博士。肖申博士现任国内 Alebund 公司 CSO; 此前他曾在数个新药开发公司任 CMO 或 CSO。主要负责药物研发、临床研究及药物注册。肖申博士曾在美国食品药品监督管理局(FDA)担任临床高级审评员负责人、肾、血管疾病新药的临床审评。在近二十年的FDA工作生涯中,负责审评了数百个新药开发(IND)的各个阶段,跨度从临床前期、临床各期、及上市后的药物疗效、安全跟踪、

随访;作为临床评审员和/或综合评审小组负责人负责审批了十几个新药的上市工作。因此,对药品和生物制品的合规问题有丰富的实践经验和独到的见解。他讲的主题是:人工智能在药品和生物制品中的应用—监管视角。

AI药物开发监管要求讨论

肖博从监管角度讨论了AI在药物开发中的应用要求,重点介绍了FDA的指南和七个步骤评估流程。肖博解释了监管机构对AI模型的关键要求,包括确定适用场景、风险评估和模型开发验证等方面,并强调了企业需要明确AI模型的目的和在药物开发中的作用范围。肖博还讨论了FDA如何通过Elsa模型作为辅助工具进行审评,并强调了企业不能使用一个公司的数据训练出来的模型来评估另一个公司的材料。

模型开发和训练方法学

肖博详细讲解了模型开发和训练的方法学,包括监督学习、半监督学习、自监督学习和强化学习等不同方法,并强调了避免过度训练和不足训练的问题。肖博还讨论了损失函数和学习率的重要性,以及 bagging、boosting 和 stacking 等改进训练过程的方法。最后,肖博提到模型验证过程的重要性,需要使用新的数据来测试模型,并且需要提供数据采集、标注和存储等整个验证流程的描述。

AI药物开发监管要求

肖博详细介绍了监管机构对AI模型在药物开发中的七个关键要求,包括数据质量、模型验证、可解释性、可重现性以及整个药物开发周期的连续性。肖博解释了数据漂移的三种类型(协变量漂移、标签漂移和概念漂移),强调了模型在不同环境和时间点下的稳定性是监管机构关注的重要方面。肖博还比较了FDA和中国监管机构对AI模型的要求,指出虽然中国监管机构尚未发布详细指南,但强

调了保持国际标准一致性的重要性,并建议企业尽早与监管机构进行沟通。

AI药物开发应用讨论

肖博详细讨论了AI在药物开发中的应用差异,指出中国相对美国在早期研究阶段落后,但监管要求正在增加。肖博解释了中国企业与AI算法工程师合作的两种方式:医学专家需要提供高质量数据并指导模型训练方法,而工程师需要根据应用场景设计合适的架构。关于FDA的AI工具,肖博表示当前的AIAS(Artificial Intelligence Algorithm System)主要作为辅助工具使用,帮助评估副作用相关问题,但仍需审评员做最终决定。肖博还讨论了AI在替代动物实验和临床试验中的应用前景,指出虽然目前并没有完全替代现有的要求,但AI可以帮助提前识别问题并优化研究设计。

讲座在热烈的讨论中落下了帷幕。听众对此一讲座留下深刻印象。Regulatory 是一门科学。当科学和技术在新工具的催生下得以快速发展时,Regulatory 就必须有相应的发展,才能跟上并且引领创新的步伐。否则,Regulatory 就成为科技以及经济发展的拦路虎。听众们尤其感兴趣的是这两位演讲嘉宾都有在中国生物医药领域工作和管理的实践经验,因此,从两岸对比的情况来看AI在生物医药领域的应用和赋能更能看到创新创业的机会了!

系列一第五讲的视频业已完成编辑并上线: <https://youtu.be/1B6c6CnrpE>。

10月将迎来系列一讲座的Finale! 敬请各位朋友继续关注!

Medical AI empowers chronic disease management

AI algorithms boosting comprehensive health surveillance

- Heart rate
- Oxygen saturation
- Blood pressure
- Body temperature
- Sleep monitoring
- Exercise monitoring

Digital Ring

FDA's AI Risk Assessment Framework: 7 steps (1-3)

1. Define AI Purpose
2. Determine Context (COE)
3. Assess Potential Regulatory Impact and Risk (High, Medium, Low)

AI Risk Assessment Framework: 7 steps (4)

- 4-1. Model Development
- 4-2. Model Validation
- 4-3. Model Deployment

AI Risk Assessment Framework: 7 steps (5-7)

5. Execute the plan and meet the regulatory requirements
6. Document the Results of the Credibility Assessment Plan and Decision Deviations From the Plan
7. Determine the Adequacy of the AI Model for the Context of Use

05 Conclusion and Future Perspectives

- Establish the credibility and transparency of AI models
- In the foreseeable future, AI will still primarily rely on machine learning process to address various COU
- Strictly adhere to the regulatory framework to ensure the compliance of AI applications
- The future use of AI in drug development will be more extensive, yet accompanied by tighter regulatory scrutiny

China Efforts

AI Agent Standard System for the Healthcare Industry (Launched)

《医疗健康行业智能体标准体系》启动

3.3 医疗健康行业智能体成熟度分级标准: 标准架构

智能体成熟度等级	智能体能力要求	可信度要求	透明度要求	可解释性要求	可重现性要求	可追溯性要求
Level 1	基础感知能力	基础可信度	基础透明度	基础可解释性	基础可重现性	基础可追溯性
Level 2	基础交互能力	进阶可信度	进阶透明度	进阶可解释性	进阶可重现性	进阶可追溯性
Level 3	基础决策能力	高级可信度	高级透明度	高级可解释性	高级可重现性	高级可追溯性
Level 4	基础协同能力	卓越可信度	卓越透明度	卓越可解释性	卓越可重现性	卓越可追溯性