新世界时报
www.newworldtimes.us
二零二五年七月四日 星期五 Friday, July 4, 2025

受益人指定的重要性及年金的使用

正昇财务顾问公司总裁张文进博士，将于7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30分止。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。

7月12日张博士将讨论“受益人指定的重要性”。生活中的意外事件可能会给未来带来很大的不确定性，了解如何指定受益人有助于为不确定的情况带来更多确定性。

不同的资产以不同的方式传递给继承人。资产可分为遗嘱认证资产和非遗嘱认证资产。遗嘱认证是一个公共程序，其目标是找到这些资产的下一个所有者。

遗嘱认证资产是指没有指定受益人的任何资产。这些可能包括车辆、家居用品、珠宝和艺术品等。这些资产被称为遗嘱认证资产，因为它们必须受到法院的监督和处置。在许多司法管辖区，这可能会道致延误和额外费用。

非遗嘱认证资产通常通过使用信托或指定受益人传递给继承人。通常年金、IRA和人寿保险等资产是通过合同条款并避免遗嘱认证程序的资产，并且通常不受遗嘱或信托条款的影响。

受益人指定是一个以最有效的方式将财富留给继承人的最可靠方式之一。还可以为许多可能发生的事情做计划，例如现有受益人的死亡或新受益人的诞生。要了解这些名称的工作原理，需要了解遗产规划的术语。

信托是很好的遗产规划工具。信托不能是IRA或公司退休计划的所有者，但可以是受益人。虽然信托可能是非退休年金的所有者或受益人，但这种安排有利有弊。在考虑进行此类安排时，应谘询合格的遗产规划律师。

结论是如果一个人要确定他的愿望在死后会被确切的执行，受益人的指定将提供某种程度的确定性。

7月26日的主题是『年金:提供终生收入及本金留子孙』。人一辈子用以维持家计的那份薪水，在退休后即停止，退休人员在退休中面临许多风险，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，养老金和年金有什麼共同点？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。

什麼是终身收入年金？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，只要你活著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，您的终生收入会跟著升高，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很棒的。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，受益人将可领回本金，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)提供证券及谘询服务，IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问，FINRA/SIPC成员。正升财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。所有年金合同保证，包括死亡抚卹金和年金支付率，均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。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。

新药开发步入人工智能的时代！

“智汇未来：AI应用赋能系列讲座”于5月17日开讲以后，讲座的组织者就积极广泛地听取听众的各种反馈以作出相应的改进，使第二讲能办得更好。于是，从海报设计，扫描注册，信息传递等方面采取了新的措施。尤其，第二讲是关于AI在生物医药方面的应用。演讲者需要展示AI如何能帮助研发人员根据不同的适应症，不同的靶点，不同的药物分子结构来进行当场运算，因此，这样的演讲最好是线上线下同时进行，一部分听众可针对实际运算提出更多的问题和建议。

也许是第一讲产生的精彩效果的余波未止，第二讲受到了亚太裔美国商会基金会的支持和资助，而且亚太裔美国商会基金会的主管Stuart Rutchik亲临现场致辞，还自始至终听完整个讲座。马里兰州代表Howard郡和Montgomery郡的州众议员伍超博士则在网上致辞。他首先热情洋溢地赞赏“智汇未来”讲座的举办，指出人工智能对DMV地区经济、社会发展产生的深远影响和效益。他特别感谢在DMV地区普及、推广、应用人工智能方面，华人科学家又走在前面了。他还富有深意地指出当前人工智能的生态环境和系统安全问题，随着人工智能在各行各业的蓬勃开展，科学的规章制度必须随时跟上和完善。

第二讲“Agentic AI” 6月14日克服了种种困难，如期与大家见面了。可能因为这个演讲题目的本身就有“魔力”，吸引了不少DMV地区的AI爱好者或专业人士一早赶到现场。尤其是Maryland有不少生物技术和生物医药的初创公司，这些公司的研发人员都带着自己的兴趣和想要解决的问题来到现场一探究竟。

演讲嘉宾侯永进(Kevin)先生首先做了自我介绍。侯永进本人是一位跨学科、跨行业的综合性人才，他的学业和职业生涯中也多次成功换道。他本科毕业于南京大学，主修化学兼修金融。他获得全额奖学金来美攻读化学博士，随后调整方向以化学(爱荷华州立大学)和计算机科学(罗切斯特理工学院)两个硕士学位进入美国的金融行业工作，工作期间进一步取得了金融分析师(CFA)认证和哥伦比亚大学MBA学位。在美二十多年，他从事金融工程、金融分析、金融投资、大数据建模、机器学习、人工智能；跨越金融、金融科技、科技三个行业。2023年在美国的企业任职高管数年之后，他决定创业，成立了Human & AI Harmony咨询公司；2024年，又创立了Medicine.AI，将人工智能与化学、生物医药结合，致力于彻底颠覆传统药物研发模式。他希望用最新的技术设计出满足市场需求的创新药物，走出一条新药发现和开发的新路子！他现在是Medicine.AI公司的创始人及首席执行官。他的这种勤奋好学，不惧挫折，勇于挑战，创新创业，充满正能量的上进心一下子就打动了所有的听众。尽管现场条件有限，但听众越来越多，而且个个全神贯注地听他演讲。

侯永进先生的工作实际上是相当超前的。纵观AI在生物医药行业的应用，大部分是针对某一个特定的场景。例如：FDA正在应用AI来审阅IND申请。尽管药物的IND申请涉及多种因素，但根据FDA的regulations对药物的分子的化学结构和生产；对药物在临床前的各种转化医学的研究；对药物的临床研究从伦理到病人入组，从临床设计到实施方案，从剂量攀升到代谢分析…等，都有明确的规定，因此可以设置多个机器学习的指标来实现。但侯永进要做的是从药物设计到验证到临床应用的全过程，是一种多维度，多组学，多智能体的集合平台。难度绝对是非常高的。再者，这套平台在运算过程中需要调用多个公共数据库的数据。而且，这套平台建筑在一台PC上，没有额外的work station作支撑，也是难以置信的。所以，成本应该是相当低的。这些都是他的创造的特色。

那么，侯永进在讲座中具体讲了哪些内容？

一、Agentic AI究竟是什么？

侯永进深入浅出地解释：“智能体(Agent)就是每个能理解目标、分析环境、制定计划并自主执行任务的人或系统。而Agentic AI则是拥有自主决策能力、高度适应环境的人工智能系统，能像人类一样理解信息、制定目标、执行计划并持续优化。”

当多个各司其职的智能体组成一个Agentic AI系统，并且高效协作，就形成了一个虚拟的、跨领域的专家团队。它极大地提高生产效率，非常适用于信息密集、目标明确、任务复杂的领域，例如药物研发。

二、Medicine.AI药物研发平台实例展示

侯永进通过Medicine.AI的实际操作，生动展示了Agentic AI的强大能力。该平台整合了规划智能体、文献分析智能体、靶点识别与评估智能体、分子设计智能体、模拟预测智能体和可视化报告智能体等多个专门智能体。这些智能体不仅能自动完成复杂的药物研发任务，还能持续自我优化，其效率相当于一个大型科研团队，甚至是整个研发企业。

现场演示的第一个实例是非小细胞肺癌药物靶点分析。传统药物研发往往局限于少数已知靶点，但Medicine.AI平台迅速识别出3200多个潜在靶点，其中包括大家熟知的EGFR，KRAS，BRAF，ALK，ROS1，P53，……等。筛选十几万个与靶点相关的化合物，并快速评估靶点优先级。Medicine.AI平台在短短几分钟内就能完成人类团队数月甚至数年的工作量。

另一个生动实例是“抗体药物偶联物”(ADC)在乳腺癌治疗中的应用。平台不仅能自动设计大量创新的抗体、药物载荷和连接子组合，还能即时评估各组合药效。当前ADC从概念到临床前研究通常需要15至30个月，而Agentic AI的应用能极大地缩短这一过程，实现药物研发速度和规模的重大突破。

三、讲座带给我们的启示

侯永进的讲座提醒我们重新审视人类与人工智能之间的关系：

过去，人工智能只是协助人类完成特定任务的工具；

未来，人工智能将成为人类重要的合作伙伴，甚至能独立承担复杂任务的规划与执行；

Agentic AI的普及将重塑各行各业的生产和组织模式，带来前所未有的生产效率和创造力。

显然，Kevin的演讲震撼了线上线下的听众。有的好奇地提问题，有的颇受触动地谈感慨，更有多名听众谈了今后的合作意向。这一讲的录像已上线(https://www.youtube.com/watch?v=SqxSb11Klc0&t=2966s&ab_channel=GWECUSIA)

讲座最后，侯永进提出了一个发人深省的问题：“面对Agentic AI的巨大潜力，我们是否应该重新想象未来的工作与生活方式？”

Agentic AI时代的大门已然开启，它不仅是技术的跨越，更意味着人类社会崭新的进步篇章。我们每个人都将共同见证并参与塑造人类与人工智能协作的未来。

又是一个丰收的演讲！一个成功的演讲！讲座已远超出设计的时间，一直延续了近两个半小时，大家才姗姗离去。

“智汇未来：AI应用赋能系列讲座”由DMV的六个专业群众组织联合发起。他们是：大华府创业俱乐部(GWEC)、美中创新创业联盟(USIA)、旅美科技协会华盛顿分会(CAST-DC)、美国华人生物医药协会(CBA-USA)、美中医药开发协会-华盛顿特区/巴尔的摩分会(SAPA-DC)、霍普金斯创新创业俱乐部(HCIE)。系列讲座还得到马里兰州Montgomery郡政府和亚太裔美国商会基金会的支持。本次讲座得到亚太裔美国商会基金会的资助，在此特别鸣谢！本系列讲座通常在每月月中的周六晚上网上进行。如果线上线下同时进行，则另行通知。

“智汇未来”的下一讲，又是大家关注的热门话题：新药开发中的类器官芯片应用及数据和图像处理，由Boston地区的耀速科技的人工智能与数据科学副总裁谢志勇博士担任主讲。敬请关注！

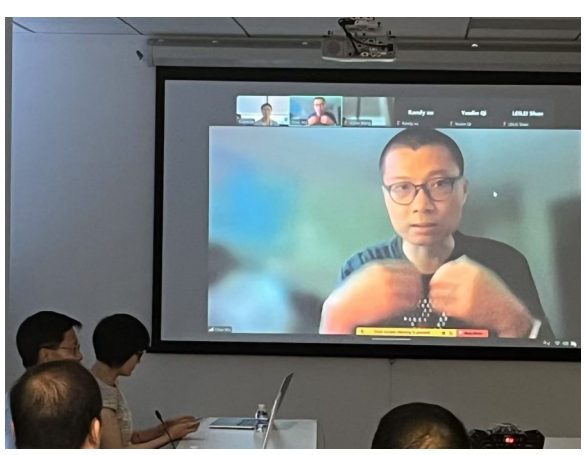

图1. 马里兰州议员伍超博士网上讲话致辞

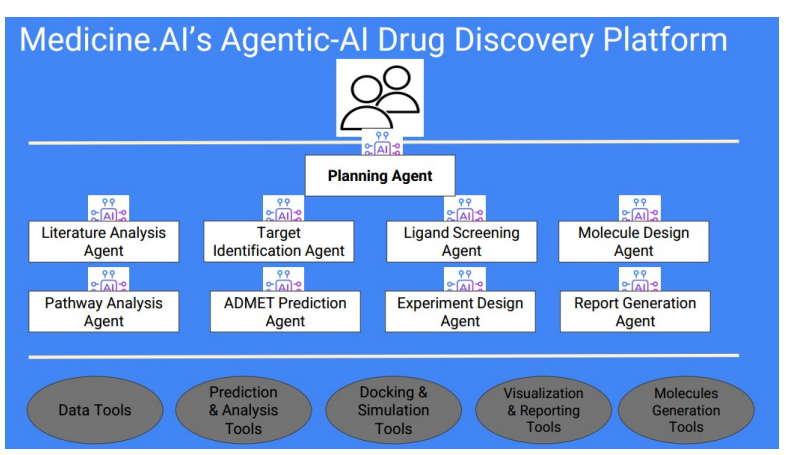

图2. Medicine.AI 平台