

Proposal

Stage 1 Proposal: ETF Navigator – An AI Agent for Sustainable Investment Discovery

- **Team:** DIC-4-AI_Finance
 - **Track:** DIC 2025 Finance Track (Track 04)
 - **Theme:** AI Agents Unlock Finance for Sustainability
-

1. Problem Statement

Retail investors face significant barriers in identifying **truly sustainable investment opportunities**:

- Information overload from financial news and reports.
- Lack of tools that explain ESG/sustainability performance in plain language.
- Difficulty comparing ETFs across markets (e.g., U.S. vs. China) with a sustainability lens.

Existing platforms are either too technical or rely on black-box recommendations without source transparency.

2. Our Solution: ETF Navigator as an AI Agent

We propose **ETF Navigator**, an AI-native investment assistant that embodies the principles of an **autonomous, transparent, and sustainability-focused AI Agent**.

Key Capabilities:

- **Real-time Market Intelligence:** Summarizes daily market movements, top-performing sectors (e.g., Clean Energy ETFs), and key drivers.
- **Sustainability-Centric Discovery:** Highlights ETFs aligned with environmental goals (e.g., low-carbon, renewable energy).
- **Cross-Market Support:** Provides separate dashboards for U.S. and Chinese ETF markets.
- **User-Centric Watchlist:** Allows users to track personalized portfolios.

AI Agent Workflow:

1. The agent receives a trigger (e.g., daily update request).

2. It constructs a structured prompt instructing an LLM to fetch and synthesize data from **public, credible sources** (e.g., AP News, official fund sites).
 3. The LLM returns structured JSON, which powers the UI.
 4. All outputs include **source citations**, ensuring transparency and trust.
-

3. Technical Approach & Data Ethics

- **Platform:** Built on **Base44**, enabling rapid development of LLM-integrated UIs.
 - **Data Sourcing:** Uses **publicly available financial information** retrieved via LLM with internet access. **No private financial APIs or user data** are used.
 - **Ethical Safeguards:**
 - All outputs carry a disclaimer: "For informational and educational purposes only."
 - No personal or financial data is collected from users.
 - Sources are disclosed to allow user verification.
 - **Sustainability Alignment:** Directly supports **SDG 13 (Climate Action)** by promoting clean energy investment and **SDG 9 (Industry, Innovation)** by democratizing financial AI tools.
-

4. Stage 1 Deliverables

- **GitHub Repository:** DIC04-ETF-Navigator (private, shared with NYUSH_DIC)
 - Contains all custom page logic, components, data models, and LLM integration code
 - **Demonstration Video** (3 minutes): Shows core features and AI Agent workflow
 - **Live Prototype:**
<https://etf-navigator-copy-fb62a339.base44.app/AIAssistant>
-

5. Future Vision

In future stages, we plan to: - Integrate **carbon footprint simulation** for user portfolios.

- Add "**greenwashing alert**" by cross-checking fund holdings against sustainability claims.
 - Support **voice-based interaction** for broader accessibility.
-

This project demonstrates that AI Agents can make sustainable finance transparent, accessible, and actionable — without compromising ethics or user trust.

提案

第一赛段提案：ETF Navigator —— 一个面向可持续投资发现的 AI Agent

团队：DIC-4-AI_Finance

赛道：DIC 2025 金融赛道（赛道 04）

主题：AI Agent 解锁可持续发展的金融潜力

1. 问题陈述

个人投资者在识别真正可持续的投资机会时面临显著障碍：

- 面对海量金融新闻与报告，信息过载；
- 缺乏能以通俗语言解释 ESG/可持续表现的工具；
- 难以在不同市场（如美国与中国）之间，以可持续性视角比较 ETF 产品。

现有平台要么过于技术化，要么依赖“黑箱式”推荐，缺乏数据来源的透明度。

2. 我们的解决方案：作为 AI Agent 的 ETF Navigator

我们提出 **ETF Navigator** —— 一个原生集成 AI 的投资助手，充分体现自主性、透明性与可持续导向的 AI Agent 原则。

核心功能：

- **实时市场洞察：**每日汇总市场动态、表现领先的板块（如清洁能源 ETF）及其驱动因素；
- **可持续投资聚焦：**高亮展示与环境目标对齐的 ETF（如低碳、可再生能源主题）；
- **跨市场支持：**提供独立的美国与中国 ETF 市场仪表盘；
- **个性化自选组合：**用户可创建和跟踪自己的关注列表。

AI Agent 工作流程：

1. Agent 接收触发指令（如“生成今日市场简报”）；
2. 构建结构化提示（prompt），调用大语言模型（LLM）从公开可信来源（如美联社、基金公司官网）获取并整合数据；
3. LLM 返回结构化的 JSON 数据，驱动前端界面；
4. 所有输出均包含数据来源引用，确保透明度与可验证性。

3. 技术实现与数据伦理

- **开发平台：**基于 **Base44** 构建，支持快速开发 LLM 驱动的交互式界面；

- **数据来源:** 通过 LLM 联网获取公开可用的金融信息，未使用任何私有金融 API，也未收集用户数据；
 - **伦理保障措施:**
 - 所有输出均标注：“仅供教育与信息参考，不构成投资建议”；
 - 不收集用户身份或财务信息；
 - 明确披露信息来源，支持用户自行验证。
 - **可持续发展目标对齐:**
 - 通过推广清洁能源投资，直接支持 **SDG 13**（气候行动）；
 - 通过普及金融 AI 工具，推动 **SDG 9**（产业、创新和基础设施）。
-

4. 第一赛段交付物

- **GitHub 仓库:** `DIC04-ETF-Navigator` (私有，已邀请 `NYUSH_DIC` 为协作者)
 - 包含所有自定义页面逻辑、组件、数据模型及 LLM 集成代码
 - **演示视频 (3 分钟) :** 展示核心功能与 AI Agent 工作流程
 - **在线原型:**
<https://etf-navigator-copy-fb62a339.base44.app/AIAssistant>
-

5. 未来展望

在后续阶段，我们计划：

- 集成用户投资组合的碳足迹模拟功能；
 - 增加“漂绿预警”机制，通过交叉验证基金持仓与可持续声明，识别潜在误导；
 - 支持语音交互，提升工具的可访问性与包容性。
-

本项目证明：**AI Agent** 能够让可持续金融变得更透明、更易获取、更具行动力——同时不牺牲伦理准则与用户信任。