

2018年到现在，国内财富管理机构接二连三地暴雷，银行、信托、券商、独立三方无一幸免，一塌糊涂让人不忍看，那就先看看国外的财富管理市场吧。

36氪最近接触到一个澳大利亚的创业项目，「七巧板轻理财」（下文简称“七巧板”），它的模式与美国的小额零钱投资软件Acorns类似。

Acorns的目标用户是缺乏投资经验的年轻人，用户将银行账户和理财账户绑定在一起，在消费时产生的零钱会被自动投入投资账户。用零钱理财与用户产生粘性，后续的故事就是撬动更多资产了。Acorns的创新在美国是成功的，在2019年1月披露的E轮融资消息中，Acorns融了1.05亿美元，估值达到8.6亿美元。

七巧板与Acorns的模式略微有些不同，后者是将“找零”部分用于投资，七巧板则是与商家谈好消费返利，将商家返利部分用于投资。PayPal在D轮时就投资了Acorns，去年4月又投了购物返利平台Dosh。返利金额投进投资账户，肥水不流外人田的协同效应很显著。

七巧板的模式就是Dosh + Acorns。