

Monica Gardella
Consulente Patrimoniale Denaroterapeuta®

Denaroterapia®

Ritrova la Serenità nella Cura del Tuo Patrimonio

La serenità
È IL NOSTRO PATRIMONIO

© 2025 Monica Gardella.

Tutti i diritti riservati.

È vietata la riproduzione, anche parziale, di questa guida senza autorizzazione scritta dell'autore.

Prima pubblicazione:01/01/2028.Versione: 3.0

Per contatti e autorizzazioni: www.gardellaconsulenzapatrimoniale.it

Pubblicato in Italia

Indice

● Cos'è la Denaroterapia®	Pag. 5
● Come lavora la Denaroterapia®	Pag. 6
● Cornice teorica della Denaroterapia®	Pag. 7
● Quanto ti riconosci in questi scenari?	Pag. 9
● Cosa ti più dare la Denaroterapia®	Pag. 11
● Quanto vale questo percorso	Pag. 13
● Come valuto il mio consulente	Pag. 15
● Chi è Monica Gardella	Pag. 17
● Chi sceglie Monica Gardella	Pag. 19
● Conclusione	Pag. 19

Quando pensi al tuo Patrimonio, cosa provi?

Non esistono risposte giuste o sbagliate.

Esistono però **percorsi per trovare** maggiore **chiarezza**: dalla propria storia, al futuro immaginato.

C'è chi ha **costruito** un patrimonio e si chiede **come proteggerlo**, chi lo ha ricevuto in eredità e non sa **come gestirlo**, chi ha sempre deciso autonomamente ma oggi **cerca un confronto** più **strutturato**.

Ognuna **persona**, ogni **famiglia** che accompagno ha la sua personalissima **idea di Benessere**, ma tutte condividono un desiderio: **sentirsi più sicure** nelle **proprie scelte patrimoniali**.

La Denaroterapia® è nata da questi incontri.

Non come formula preconfezionata, ma come **metodo** basato sull'**ascolto** e sui migliori **standard internazionali**.

Non per semplificare ciò che non può essere semplificato, ma **per abitare la complessità** con **serenità e visione**.

Ci accompagna nell'**esplorare** la tua **relazione con il patrimonio mentre ce ne prendiamo cura** e nell'**identificare le tue priorità** reali per **costruire insieme decisioni** non solo più **consapevoli e congruenti**, ma più **solide e sostenibili** nel tempo.

Questa guida ti offre **una prima esplorazione** di questo percorso.

Monica Gardella

Cos'è la Denaroterapia

La Denaroterapia® è il mio **Metodo** di **accompagnamento** alla **Consulenza Patrimoniale Professionale**, che nasce dall'integrazione di:

- competenze tecniche,
- rigore metodologico,
- ascolto professionale attivo e riflessivo.

Non ti offre risposte preconfezionate, ti aiuta a **farti le domande giuste**.

Non promette soluzioni rapide: ti aiuta a **costruire contesti** in cui **le decisioni diventano più chiare, coerenti e sostenibili**.

Umanamente, non solo finanziariamente.

È pensata **per chi sente che le decisioni importanti meritano più di un'intuizione e di un ritaglio di tempo** tra un impegno e l'altro.

Aiuta chi desidera **trasformare** il dubbio in **proposito** e l'incertezza in **azione**, la rassegnazione in **fiducia**.

Serve a chi vuole portare più **consapevolezza** e **visione** nelle proprie **decisioni** e scelte, individuali e familiari.

È un metodo che integra **standard** internazionali di **pianificazione patrimoniale** (come la UNI ISO 22222 e UNI 11432) con **tecniche** di **esplorazione relazionale** (come la motivational interviewing di Miller & Rollink e la Finanza Comportamentale) di comprovata **efficacia**.

Come lavora la Denaroterapia

La Denaroterapia® lavora su tre dimensioni interconnesse:

- **Patrimoniale** – comprendere i rischi e valorizzare le risorse, crescere proteggendo quello che costruisci, trasmetterlo alle generazioni future.
- **Emotiva** – riconoscere paure, automatismi e blocchi che influenzano decisioni e scelte.
- **Decisionale** – costruire decisioni possibili, consapevoli, congruenti con i propri valori e bisogni, sostenibili nel tempo.

Non si sostituisce alle tue competenze, ma le **affianca** e le **potenzia**.

Ci aiuta a **co-costruire** di **un percorso** in cui **denaro e patrimonio** tornano a essere **alleati della tua libertà**, non ostacoli alla tua serenità.

La Denaroterapia® è un **Metodo Collaborativo** e **Centrato sulla Persona**.

Se non desideri essere protagonista attivo, presente e disposto a collaborare passo dopo passo nella Cura del tuo Patrimonio, non fa per te.

Cornice Teorica della Denaroterapia

La Denaroterapia® nasce da una **mia convinzione** profonda, frutto di anni di **pratica professionale** quotidiana: la **consulenza** patrimoniale può portare a **risultati duraturi** solo se è agita nell'ambito di una **relazione d'aiuto alla Persona**.

Per questo il suo impianto teorico integra **riferimenti metodologici solidi e riconosciuti** a livello internazionale in materia di:

- **Consulenza economica, patrimoniale e finanziaria**

UNI 11402:2011 *Educazione finanziaria del Cittadino.*

UNI ISO 22222:2008 *Pianificazione finanziaria personale.*

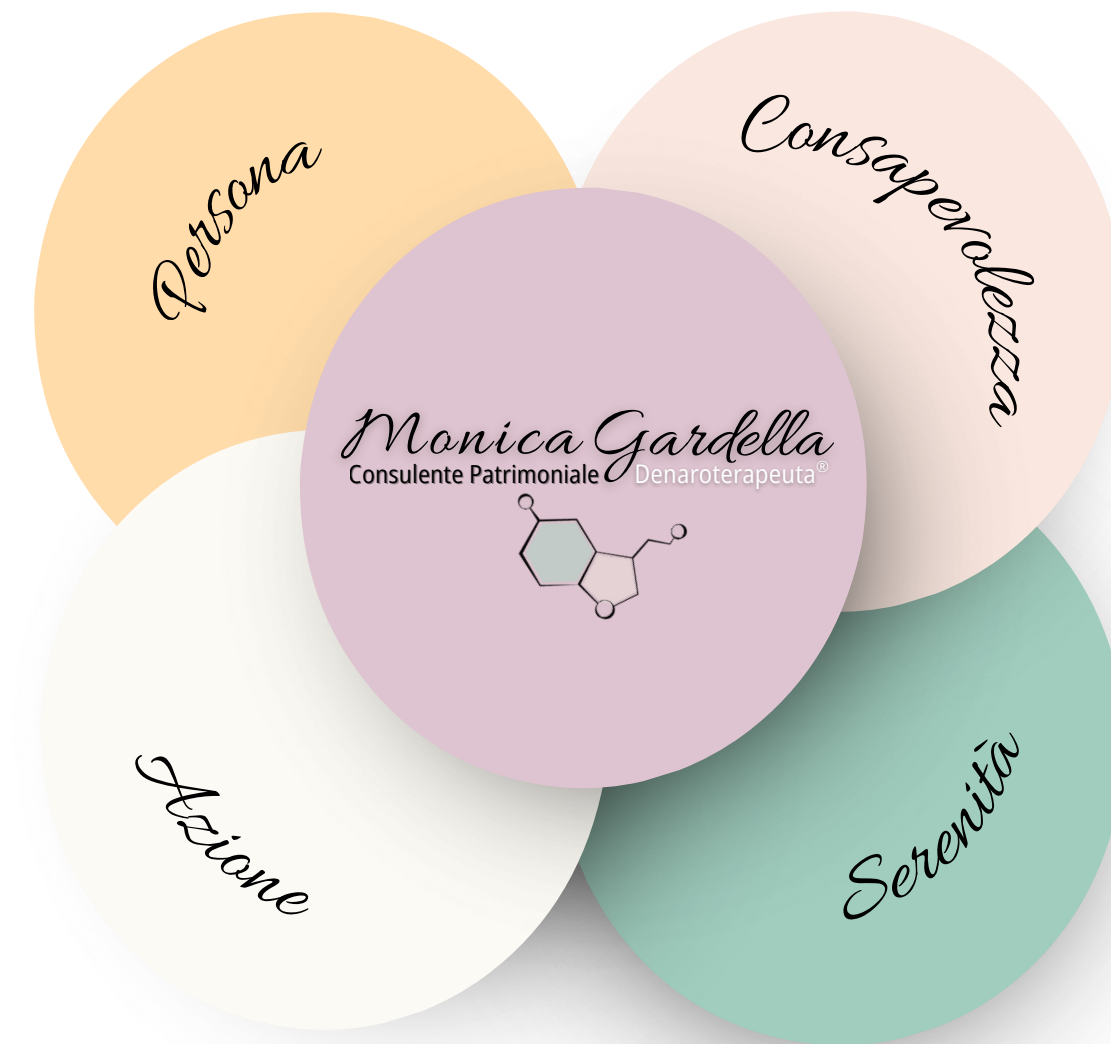
UNI/TS 11348:2010 *Guida all'applicazione della UNI ISO 22222.*

- **Competenza Relazionale**

Motivational Interviewing (Miller & Rollnick).

Finanza Comportamentale (Kahneman, Tversky e altri).

Il risultato non è un metodo rigido, ma **un impianto professionale e umano, capace di accogliere la complessità** della vita patrimoniale e relazionale delle persone, per aiutarle a **assumere e dare struttura** alle **scelte** nel **rispetto** della **libertà** individuale.



Quanto ti Riconosci in Questi Scenari?

Anche un solo punto può essere l'**inizio** di un **modo nuovo di guardare al tuo patrimonio e al tuo benessere**, personale e familiare.

Non è una diagnosi, ma un invito a fermarti e osservare.

Assetti Patrimoniali Complessi

- Hai accumulato nel tempo **strumenti**, polizze o investimenti, ma oggi **ti chiedi se hanno ancora senso?**
- Alcune **scelte finanziarie** passate non ti sembrano più **allineate** alla tua situazione attuale e futura?
- Non hai una **visione unitaria** e **lungimirante** del tuo patrimonio e vorresti "metterlo in ordine"?

Strumenti | Check-up del Tuo Patrimonio - 10 Passi per Orientarti tra Scelte e Responsabilità.

Patrimonio e Coppia

- Ti chiedi cosa succederebbe **se tu o il tuo partner rimaneste da soli** a prendevi cura del patrimonio?
- Ti chiedi se avete fatto abbastanza per **tutelare** chi conta su di voi? Soprattutto se **fragile**.
- In caso di **imprevisto**, sapreste entrambi come muovervi?

Strumenti | Patrimonio in Coppia - Guida per una Regia Patrimoniale Condivisa

Quanto ti Riconosci in Questi Scenari?

Donne e Patrimonio

- Ti **capita di delegare tutto** ciò che riguarda il denaro, anche quando **vorresti capire meglio** come stanno le cose?
- Vuoi **sentirti più forte** e **preparata** nel gestire redditi, risparmi o beni personali e familiari, oggi e nel futuro?
- Hai ricevuto - o prevedi di ricevere - **un'eredità importante** e non sai **da dove cominciare?**

Strumenti | Autonomia Patrimoniale al Femminile - Per un Governo Pieno e Libero delle Tue Risorse

Famiglia e Eredità

- Vorresti **proteggere i tuoi cari**, ma temi che affrontare certi temi crei tensioni?
- Ti chiedi se hai fatto abbastanza per **tutelare** chi conta di te?
- Vorresti **fare ordine** tra valori, affetti e beni, ma non sai **da dove iniziare?**

Strumenti | Dai voce alla tua Eredità - Primi passi per pianificare il passaggio generazionale

Quanto ti Riconosci in Questi Scenari?

Una Ricchezza Improvvisa

- Hai ricevuto — o potresti ricevere — **una somma rilevante inattesa** (donazione, vendita, risarcimento, eredità), ma non sai da dove cominciare?
- Hai la **sensazione che tutti si aspettino qualcosa da te**, ma tu preferiresti prenderti un momento per capire cosa vuoi fare davvero?
- **Temi di** fare scelte affrettate o influenzate, e **rovinare tutto**?

Fragilità

- Stai vivendo — o ti stai preparando a affrontare — **una condizione di fragilità** (fisica, cognitiva, relazionale) tua o di una persona cara, e non sai da dove iniziare?
- Hai il **timore** che qualcun altro possa **decidere al posto tuo** — o che **occorrerà più di quanto puoi sostenere**?
- Senti la **responsabilità** di proteggere, accompagnare, pianificare, ma hai paura di **sbagliare o non fare abbastanza**?

Strumenti | Una Ricchezza Improvvisa - Quattro Passi per Non Farti Travolgere

Strumenti | Fragilità e Scelte Patrimoniali - Proteggere e Sostenere l'Autonomia nelle Situazioni più Delicate

Quanto ti Riconosci in Questi Scenari?

Decisioni Rimandate (o prese troppo in fretta)

- Alcune **scelte** finanziarie sono state **rimandate** per mancanza di tempo o chiarezza?
- Ti accorgi che tendi a **decidere sotto pressione** o in momenti di emergenza?
- Vorresti avere **un metodo** per ragionare con calma, non solo con urgenza.

Risorse non Valorizzate (o non Protette)

- Hai **liquidità** che non sai come allocare o vorresti, ma **temi di sbagliare**?
- Ti senti **vulnerabile** rispetto a **scenari futuri**, anche se hai *abbastanza*?
- Non sei certo che le tue scelte attuali riflettano davvero i tuoi **obiettivi**.

Strumenti | Primo Colloquio con il Consulente - Tre Passi per Tre Passi per Avviare una Collaborazione di Successo.

Strumenti | Guida al Check-up del Tuo Patrimonio: 10 Passi per Orientarti tra Scelte e Responsabilità.

Quanto ti Riconosci in Questi Scenari?

Transizioni di Vita e Ritiro dal Lavoro

- Vuoi **pianificare** una **transizione** importante (es. cambiare lavoro) con lucidità, evitando scelte affrettate o basate solo sull'**entusiasmo** o la **paura**?
- Hai raggiunto (o stai per raggiungere) una fase in cui il **lavoro** non è più al centro, ma il **futuro** resta aperto?
- Ti chiedi se **hai fatto abbastanza** per **garantirti continuità, libertà e sicurezza** nel tempo?

Strumenti | Transizioni Patrimoniali Critiche - 10 Passi per Decidere quando Tutto Cambia.



Fermarsi non è restare fermi: è dare direzione e sicurezza al passo successivo.

Cosa ti può dare in più la Denaroterapia

● Consapevolezza

Roberto ha messo ordine nei suoi prodotti finanziari e assicurativi: *"Ora riesco a **capire** cosa ho e perché. Cosa mi serve e cosa no".*

● Fiducia in Sé

Giulia ha ricevuto un'eredità e si sentiva sopraffatta. *"La Denaroterapia[®] mi ha dato **un linguaggio** per parlare col mio patrimonio".*

● Progettualità

Carlo e Serena hanno pianificato insieme la protezione dei figli: *"Finalmente possiamo decidere con **serenità** dove andare".*

● Padronanza

Chiara aveva sempre delegato: *"Mai più "Faccia lei..." Ora sento che posso **decidere**, non solo accettare".*

Cosa ti può dare in più la Denaroterapia

- **Fiducia nell'Altro**

Giuseppe non fa più tutto da solo per timore di essere deluso: *“Ora so **scegliere con chi confrontarmi** e come **valutarne il servizio**”*

- **Una visione di lungo termine**

Emilio e Margherita non hanno più paura di desiderare: *“Finalmente **abbiamo un piano**, non rincorriamo più urgenze e imprevisti”*

- **Serenità nelle relazioni familiari**

Carlo e Serena non litigano più: *“Abbiamo trovato **un modo per parlare** di denaro e patrimonio con **chiarezza e complicità**”*

La Denaroterapia® ti aiuta a trasformare le Ansie legate alla gestione del Denaro e del Patrimonio in motori di Libertà e Serenità.

Quanto Vale questo Percorso

Il valore di un percorso patrimoniale non si misura solo in cifre, performance o vantaggi fiscali.

La vera domanda è: quanto vale sentirsi capaci di governare le proprie fonti di benessere, con coerenza, lucidità e visione?

Dopo la **crisi del 2008**, la risposta a questa domanda è diventata così rilevante che **diversi Paesi** hanno investito in **programmi di educazione e accompagnamento** economico, finanziario e patrimoniale **per aiutare i Cittadini a sviluppare questa competenza.**

In Inghilterra, il *Rapporto Thoresen* ha dimostrato che ogni sterlina investita in pianificazione consapevole ha generato oltre 17 sterline di valore per la collettività.

Non solo in termini di reddito, ma di benessere diffuso.

Numerose altre ricerche hanno confermato che:

- **chi pianifica con sistematicità** gode di una **ricchezza sensibilmente superiore** rispetto chi non lo fa (*Lusardi, 2007*);
- **la pianificazione sul lungo termine incrementa** significativamente **la ricchezza a prescindere** da reddito, modalità di investimento, ecc. (*Helath and Retirement Study, University of Michigan, 2008*);
- **gli utenti supportati da pianificatori con le giuste competenze** sono più **fiduciosi**, più **sicuri** e hanno **migliori prospettive** per il futuro (*Harris Intractive, 2008*) rispetto chi sceglie il "fai da te".

Quanto Vale questo Percorso

Non si tratta solo di *quanto guadagni di più*, ma di **quanto ti senti più libero e sicuro** nelle **decisioni** e scelte che contano.

Un **valore** che non si vede subito, ma che **cresce nel tempo**.

Secondo ricerche internazionali (*Vanguard Research*), il valore della consulenza patrimoniale davvero integrata ed evoluta non si esaurisce nell'ottimizzazione di un portafoglio. Emergono **almeno tre dimensioni** rilevanti:

- **Valore Finanziario** ▶ **Ottimizzare** l'uso delle risorse, **prevenire errori** costosi e **proteggersi** dagli imprevisti.
- **Valore Emotivo** ▶ Vivere le scelte con meno ansia, più **fiducia**, maggiore **padronanza** e serenità prima e dopo le decisioni.
- **Valore Relazionale** ▶ **Parlare** di denaro in **modo sereno e costruttivo**, dentro e fuori la famiglia e tra le **generazioni**.



Il valore della Denaroterapia® risiede nel **creare uno spazio sicuro** in cui tutto questo possa accadere. Uno spazio di ascolto in cui non si promettono risultati, ma si collabora perché i **risultati possibili** divengano più **raggiungibili**, più **stabili** e più **coerenti** con ciò che conta davvero **per te**.

Come Valuto il mio Consulente

Ci sono momenti in cui non **si cerca** solo una soluzione, ma **un interlocutore**.

Qualcuno con cui **potersi confrontare, senza fretta, senza pressioni**.

Quando si tratta di Patrimonio, scegliere chi ci affianchi è **una decisione che viene prima di tutte le altre**.

Non si tratta solo di esperienza.

Bisogna poter contare su solide **competenze**, un **metodo** verificato e verificabile, su una **relazione fiduciaria**, su uno spazio sicuro in cui **sentirsi ascoltati** — prima ancora che indirizzati.

Ti suggerisco alcune **domande** che possono aiutarti a **valutare se la persona che hai davanti è quella giusta per te**.

*Scegliere è un atto di libertà. Ma la libertà, per essere agita,
ha bisogno di buone domande.*

Come valuta il mio Consulente - Checklist

- È in grado di **certificare** le sue **competenze** e la sua **esperienza**? Lo fa spontaneamente?
- **Comunica in modo chiaro** il suo **metodo** di lavoro e gli **strumenti** di cui si avvale, anche per iscritto?
- Applica **metodi riconosciuti**, o segue opinioni personali?
- Ti offre una lettura del patrimonio che **tiene conto** anche del tuo **contesto familiare**, dei tuoi **valori** e delle tue **priorità**?
- È **trasparente** sulla sua **remunerazione**?
- **Ti spiega a cosa servono le informazioni che ti chiede?**
- **Ti dimostra come le informazioni che hai dato hanno orientato il tuo percorso di consulenza?**
- **Ti senti libero di fare domande?**
- **Ti incoraggia a prenderti il tempo** che ti serve per rispondere?
- Ti senti parte di un **dialogo**, o assisti a una **presentazione**?

Chi è Monica Gardella

Mi chiamo Monica Gardella.

Da oltre **venticinque anni** accompagno persone e famiglie nel dare forma a **decisioni patrimoniali più solide, serene e coerenti** con ciò che per loro conta davvero.

Ho scelto questa professione perché so — per esperienza, non per teoria — quanto il **Patrimonio** possa essere una **risorsa** o un **peso**.

La mia formazione nasce da una **solida base economico-finanziaria** (laurea, master post-laurea, certificazioni UNI, EFA, ESG), e si è evoluta integrando il **counseling motivazionale, la finanza comportamentale**.

Ho scelto di unire metodo e ascolto, rigore e accoglienza, tecnica e cura.

Perché la **Serenità** patrimoniale non si ottiene aggiungendo un prodotto, ma creando uno spazio sicuro in cui **scoprire quello che vuoi e fare quello che serve**.



Chi Sceglie Monica Gardella?

Chi sente il bisogno di fare scelte - economiche, finanziarie, patrimoniali - più consapevoli, orientate e sostenibili nel tempo.

Per esempio:

- **donne** che devono gestire un patrimonio da sole, spesso dopo una separazione, una perdita improvvisa o a seguito di un passaggio generazionale;
- **famiglie** che vogliono pianificare il futuro con cura, evitando scelte affrettate o non condivise o non sostenibili nel tempo;
- **professionisti, manager e imprenditori** che sentono il bisogno di fermarsi, riorientarsi, chiarire le proprie priorità;
- **giovani donne e uomini** che stanno costruendo il loro patrimonio e desiderano partite con il piede giusto;
- persone che si prendono cura di **familiari fragili**, compresi i genitori anziani.

Non lavoro con tutti.

Scelgo di lavorare con chi considera la qualità della relazione un valore essenziale, perché è solo da lì che può nascere una consulenza patrimoniale autentica, solida e davvero utile.



Conclusione

Il Patrimonio non è solo una somma di risorse.

È il riflesso di Decisioni prese e non prese, Scelte, Rinunce, Eredità, Responsabilità.
E come ogni parte importante della vita, merita **tempo, ascolto, strumenti e metodi** adeguati.

La **Denaroterapia®** nasce per questo:
non per dirti cosa fare, ma per offrirti **uno spazio sicuro e privo di giudizio** in cui fermarti, osservare, decidere con più orientamento e solidità.

Il Patrimonio non ti definisce.
Ma può sostenerti nel realizzarti ciò che lo fa, se impari a governarlo con cura.

Il Patrimonio non ti definisce.

Ma può sostenerti nel costruire, promuovere e proteggere ciò che lo fa, se impari a governarlo con cura.



Contatti

Recapiti

339 456 84 06

02 806401

info@monicagardella.it

Indirizzi

Via Santa Margherita, 4
20121 Milano

Via Campo della Fiera, 4
29121 Piacenza

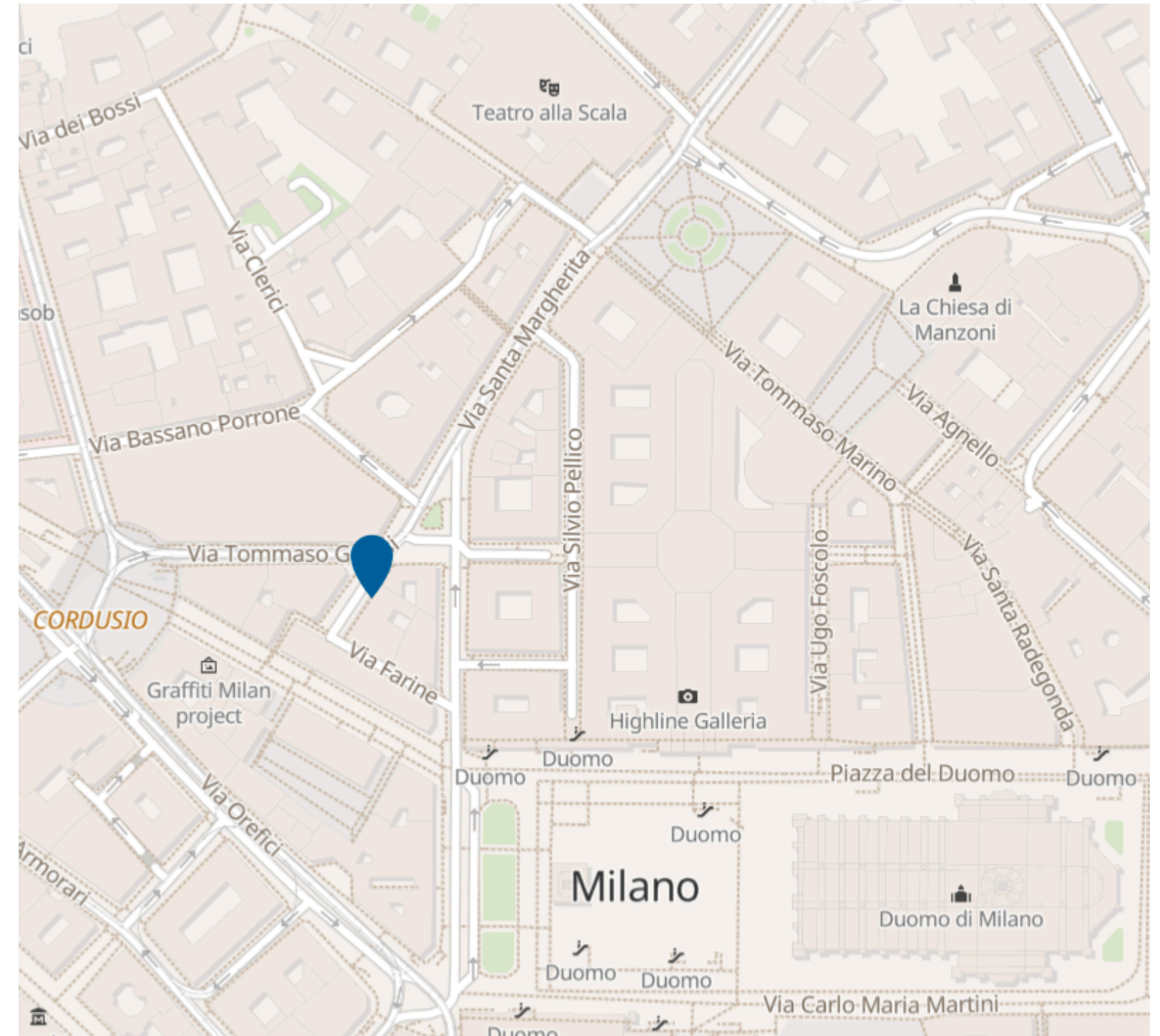
Orari

Su appuntamento

Seguimi



www.gardellaconsulenzapatrimoniale.it



© 2025 Monica Gardella.

Tutti i diritti riservati.

È vietata la riproduzione, anche parziale, di questa guida senza autorizzazione scritta dell'autore.

Prima pubblicazione:01/01/2028.Versione: 3.0

Per contatti e autorizzazioni: www.gardellaconsulenzapatrimoniale.it

Pubblicato in Italia

