

Oslo, 10. april 2018

## **INNKALLING TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING I TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE**

Det innkalles herved til ordinær generalforsamling torsdag den **26. april 2018 kl. 18.00** på hotell Grand Hotell Terminus, Zanders Kaaes gate 6, 5015 BERGEN

Agenda for den ordinære generalforsamlingen er som følger:

1. Valg av møteleder, medlemmer til undertegning av protokoll fra generalforsamlingen og referent
2. Fortegnelse over møtende medlemmer og representanter for medlemmer
3. Godkjenning av innkalling og agenda
4. Godkjenning av årsregnskap og årsberetning
5. Anvendelse av overskudd eller dekning av underskudd i henhold til den fastsatte balanse og § 3-1 i vedtektene
6. Fastsettelse av godtgjørelse til revisor, styre og kontrollkomite
7. Valg av styremedlemmer og varamedlemmer i Sykeavbruddskassen
8. Fastsettelse av endring i vedtekter
9. Eventuelt

Vennligst gi beskjed til Sølvi Martinsen på e-post: [sølvi.martinsen@gabler.no](mailto:sølvi.martinsen@gabler.no) eller [post@sykeavbruddskassen.no](mailto:post@sykeavbruddskassen.no) dersom du ønsker å møte.

Saksdokumentene til årets generalforsamling er lagt ut på forsikringsselskapets hjemmeside: [www.sykeavbruddskassen.no](http://www.sykeavbruddskassen.no)

Vedlagt følger også fullmaktsskjema.

\* \* \*

Med vennlig hilsen

Jone Engh  
Styrets leder  
Sign.

\*\*\*

## FULLMAKT

Navn (med blokkbokstaver ): \_\_\_\_\_

Jeg gir med dette styret i Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse («Sykeavbruddskassen») ved styrets leder, Jone Engh fullmakt til å stemme for meg ved generalforsamlingen i Sykeavbruddskassen 26. april 2018. Dersom Jone Engh i en sak eventuelt er inhabil skal denne fullmakten overlates til et annet styremedlem.

Fullmakten kan sendes underskrevet per post, e-post eller via Digipost.

Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse  
ved Sølvi Martinsen  
E-post: [post@sykeavbruddskassen.no](mailto:post@sykeavbruddskassen.no)  
Postboks 1818 Vika  
0123 OSLO

Sted: \_\_\_\_\_

Dato: \_\_\_\_\_

Sign: \_\_\_\_\_

# Saksdokumenter til generalforsamlingen for året 2017

Hotell Grand Terminus, Bergen  
Torsdag 26. april 2018, kl 18.00.

*God situasjon for Sykeavbruddskassen - kort statusrapport*

Neste generalforsamling nærmer seg med stormskritt og generalforsamlingen er en liten foranledning til en aldri så liten rapport om Sykeavbruddskassens status og situasjon.

Det er viktig for tannlegene, det vil si Sykeavbruddskassens kunder og eiere (medlemmene), at forsikringsdekningen er god og ivaretar tannlegenes behov for dekning. Den største endringen i dekningen som er gjort de siste årene er at Sykeavbruddskassen også dekker delvis sykemelding og våre erfaringer med denne utvidelsen er gode.

Styret vurderer hele tiden aktuelle justeringer for å sikre at dekningen ivaretar medlemmenes behov og muligheter for å tilby nye forsikringsprodukter som er av interesse for medlemmene. I tillegg vurderes det å tilby vårt forsikringsprodukt til nye kundegrupper på en slik måte at det kommer medlemmene til gode.

For medlemmene er det også viktig med kort skadeoppgjørstid. Vår statistikk viser god utvikling og at vår skadeoppgjørstid er kort.

Styret er godt fornøyd med at premienivået er historisk lavt til tross for at utbetalingene har økt (på grunn av økning i trygdens G-beløp), dekningen har blitt utvidet og at kostnadene som dekkes har økt.

Antall medlemmer er stabilt. Styret arbeider hele tiden for å gjøre vilkårene gunstigst mulig slik at vi får flest mulig medlemmer.

Styret arbeider med å modernisere og forbedre driften gjennom økt digitalisering. Planen er at Sykeavbruddskassens medlemmer om ikke lenge skal få en egen digital portal knyttet til forsikringen som tilsvarer nettbank. Dette vil gjøre kommunikasjonen mellom Sykeavbruddskassen og medlemmene mer effektiv, bedre og over tid billigere. Også Sykeavbruddskassens hjemmeside og driften av denne har blitt modernisert.

Sykeavbruddskassen har god kontroll på kostnadene og når det gjelder kostnadsnivået ligger vi godt an i forhold til andre forsikringsselskaper. Dette er styret godt fornøyd med i lys av at nye lovkrav, herunder de såkalte solvency II-reglene, stiller stadig strengere krav til forsikringsselskapers drift.

Sist, men ikke minst kan vi melde at Sykeavbruddskassen er meget solid. Alle kapitalkrav oppfylles med god og forsvarlig margin.

Punkt 6

Revisor Rolf Arentz-Hansen, PKF Beckman Lundevall Revisjon AS godtgjørelse for 2017 utgjorde kr 147 500,-

Godtgjørelse til styret og kontrollkomite er som følger:

<b>Styreleder</b>	Jone Engh	kr 350 000,-
Styremedlem	Odd Nesse	kr 50 000,-
Styremedlem	Grethe Befring Hovda	kr 50 000,-

<b>Leder av kontrollkomiteen</b>	Einar Irgens	kr 40 000,-
Medlem	Per Franck Næss	kr 24 000,-
Medlem	Aleidis Løken	kr 24 000,-
Fast møtende varamedlem	Christian Hadler	kr 24 000,-
<b>Leder av valgkomiteen</b>	Helle Nyhuus	kr 3 000,-
Medlem	Rita Tilley Wilberg	kr 2 000,-
Medlem	Terje Fredriksen	kr 2 000,-

### Punkt 7

Valgkomitéen har bestått av Rita Tilley Wilberg (tannlege), Terje Fredriksen (tannlege) og Helle Nyhuus (tannlege).

#### **Styre:**

Styreleder - Jone Engh, advokat(gjenvalg)

Styremedlem - Odd Tveiterås Nesse, tannlege(gjenvalg)

Styremedlem - Grethe Befring Hovda, tannlege (gjenvalg)

Varamedlem: Kari Odland, tannlege (gjenvalg)

Varamedlem: Kenneth Hestvik, tannlege(gjenvalg)

Varamedlem: Svein Øksenholt, tannlege(gjenvalg)

#### **Valgkomité:**

Medlem: Terje Fredriksen, tannlege (gjenvalg)

Medlem: Mariann Saanum Hauge, tannlege (ny)

Medlem: Atle Hagli, tannlege(ny)

Innstillingen er rettidig overlevert Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse ved daglig leder. Arbeidet har primært foregått ved bruk av elektronisk kommunikasjon, det er avholdt ett fysisk møte. Innstillingen er avgitt enstemmig.

Valgkomitéen innstiller samtlige kandidater som har stilt seg til disposisjon for gjenvalg. Kandidater som stiller til gjenvalg presenteres ikke nærmere, de som presenteres er de nye kandidatene.

Nye kandidater til valgkomitéen:

*Medlem: Tannlege Mariann Saanum Hauge*

Eksamensår: 2004, Universitetet i Oslo.

Arbeidserfaring: Offentlige tannhelsetjenesten Mandal 2004-2005. Egen privatpraksis Mandal etter dette.

Fra 2016: 50% stilling som stipendiat ved Tannhelsetjenestens Kompetansesenter Sør; tilknyttet phd-programmet ved UiO.

Tillitsverv:

a) Vest-Agder Tannlegeforening: styremedlem i flere år, leder fram til 2018.

b) Den norske Tannlegeforening:

Vararepresentant i Råd for Tannlegeetikk (etisk råd).

*Medlem: Tannlege Atle Hagli*

Eksamensår: 1992, Universitetet i Bergen

Arbeidserfaring: Offentlig 92-95(Rogaland)

Privat 95-Dd(Kristiansand/Bergen)

Egen klinikk fra 1998(Sandnes). Tillitsverv:

a) Rogaland Tannlegeforening: nestleder, leder i 2 perioder.

b) Den norske Tannlegeforening: representant i

SNU, representant for NTF i Akademikerne Næring, nåværende medlem NTFs valgkomité.

Oslo, 4.april 2018

Rita Tilley Wilberg

Terje Fredriksen

Helle Nyhuus

## Punkt 8

*Forslag til vedtekter*

Forslag til nye vedtekter ligger vedlagt.

Ved ikrafttredelse av den nye finansforetaksloven og Solvens II per 1. januar 2016, ble kravet om at forsikringsselskaper og banker må ha en kontrollkomite, opphevet. Kontrollkomiteens oppgaver ble i den nye loven erstattet av nye kontrollfunksjoner. I tillegg har den nye lovgivningensom regler som skal styrke soliditet og drift i finansforetakene. Det er bl a innført krav om internrevisjon og nye regler om aktuar og risikostyringsfunksjon.

PwC utfører internrevisjon for selskapet og aktuar Walther Neuhaus er ansvarlig for risikostyringsfunksjonen.

De nye kontrollfunksjonene har både erstattet kontrollkomiteens arbeid og er også mer omfattende enn tidligere. Strengere reguleringer og at kontrollkomiteens er erstattet av andre ordninger, har gjort at behovet for Kontrollkomiteen er bortfalt.

De fleste aktører innen skade- og livsforsikring har lagt ned sine Kontrollkomiteer da den er blitt overflødig og fordi det er ikke uvesentlige kostnader med å ha kontrollkomiteen. Styret i Sykeavbruddskassen foreslår på denne bakgrunn at også Sykeavbruddskassen legger ned sin kontrollkomite da det er allerede andre og mer hensiktsmessig kontrollordninger på plass og for å redusere kostnadene. Også hensynet til en effektiv drift veier tungt. Med økende konkurranse i markedet, må Sykeavbruddskassen effektivisere. Avvikling innebærer at direkte kostnader reduseres med om lag NOK 150 000 per år.

### **Endring i vedtekter**

Endringene innebærer at bestemmelsene om kontrollkomiteen bortfaller. Det foreslås ingen andre endringer i vedtektene