

Oslo, 8. april 2022

INNKALLING TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING I TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Det innkalles herved til ordinær generalforsamling mandag **25. april 2022 kl. 20.00** på hotell Scandic Ørnen, Lars Hillesgate 18, 5008 Bergen.

Alle medlemmer kan benytte muligheten til å gi fullmakt til dem som skal møte fra styret og administrativ ledelse slik som beskrevet i innkallingen.

Det er viktig at de av våre medlemmer som ønsker å møte på generalforsamling på forhånd og innen 20. april 2022 gir beskjed om at de vil møte på generalforsamlingen.

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 valgkomite
7. Valg av nytt styre og ny valgkomité
8. Eventuelt

Om innsendelse av fullmakt med mer

Beskjed til May Bente Borgerud på e-post may.bente.borgerud@gabler.no eller post@sykeavbruddskassen.no dersom du ønsker å møte på generalforsamlingen må gis snarest og senest 20. april 2022.

Saksdokumentene til årets generalforsamling er lagt ut på Sykeavbruddskassens hjemmeside: www.sykeavbruddskassen.no

Vi ber om at eventuell fullmakt sendes oss gjennom portalen på Sykeavbruddskassens hjemmeside. Fullmaktsskjema følger vedlagt.

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 eller den han utpeker, fullmakt til å stemme for meg på den ordinære generalforsamlingen i Sykeavbruddskassen i 2022.

Dersom Jone Engh i en sak eventuelt er inhabil skal denne fullmakten overlates til et annet styremedlem eller Sykeavbruddskassens daglige leder eller den som disse utpeker.

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

Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse
ved May Bente Borgerud
E-post: post@sykeavbruddskassen.no
Postboks 1818 Vika
0123 OSLO

Sted: _____

Dato: _____

Sign.: _____

Saksdokumenter til generalforsamlingen i 2022 for Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse

Scandic Ørnen, Lars Hillesgate 18, 5008 Bergen

Mandag 25. april 2022, kl 20.00.

Kort statusrapport for Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse (Sykeavbruddskassen) – god situasjon også i 2021 og 2022

Den 25. april 2022 skal vi ha generalforsamling. I tråd med våre rutiner oppsummeres Sykeavbruddskassens virksomhet med særlig fokus på det som er aktuelt per i dag og i tiden som kommer. Alle oppfordres til å sette seg inn i dette med tanke på kommende generalforsamling.

Styret foretar årlig en gjennomgang av forsikringsvilkårene for å sikre at disse er hensiktsmessig utformet både med tanke på at de skal gi den beskyttelse, det vil si den forsikringsdekning, som tannlegene trenger og med tanke på å sikre at deknningen ikke blir for vid slik at utbetalingene og premiene blir for høye. I lys av den informasjonen som styret får, særlig fra skadebehandling, men også fra øvrig kontakt med tannlegene, ble forsikringsvilkårene på rutinemessig vis justert med virkning fra og med 2022. De siste endringene medførte noe videre dekning enn tidligere. Dagens vilkår synes å fungere og å treffe bra. I vurderingene av deknningens omfang har styret tatt hensyn til forslag til endringer av dekningsomfanget som har kommet fra tannlegene, det vil si Sykeavbruddskassens kunder, som igjen vil si sykeavbruddskassens eiere (medlemmene).

Styret vurderer løpende muligheter for å tilby nye forsikringsprodukter i tillegg til å tilby våre forsikringer til nye kundegrupper innen helsevesenet. Tanken bak dette er mulighetene til å utnytte de komparative fortrinn som vi har knyttet til den type forsikringer som tilbys. I lys av situasjonen, herunder konkurransesituasjonen, har det imidlertid ikke blitt introduserte nye forsikringsprodukter eller tilbud til nye kundegrupper.

Vår statistikk for tidsbruk ved skadeoppgjør viste også i året som har gått at skadeoppgjørene skjer raskt og effektivt. Utfordringene på skadeoppgjørarbeidet som følge av koronaviruspandemien synes ikke å ha medført svekket skadebehandling og disse utfordringene er per i dag i stor grad borte.

Premienivået justeres år for år i lys av hva som er nødvendig for å sikre forsvarlige premieinntekter og forsvarlig finansiell soliditet. Målet er så lave premier som mulig. Vi kan fortsatt konstatere at premienivået er lavt, ikke minst sette i sammenheng med forbedret dekning og kostnader som har økt på grunn av forhold utenfor Sykeavbruddskassens kontroll. Slike kostnadsøkninger skyldes i all hovedsak strenge reguleringer og krav til forsikringsvirksomhet. Årlig økningen i trygdens G-beløp gjør år for år at rettighetene og dermed utbetalingene øker.

Antall medlemmer er stabilt. Styret arbeider bevisst og hardt for best mulig forsikringsvilkår slik at vi er konkurransedyktige og tiltrekker oss flest mulig nye medlemmer.

Sykeavbruddskassen har i året som har gått fortsatt arbeidet med å modernisere, effektivisere og forbedre driften blant annet gjennom økt og bedre digitalisering. Sykeavbruddskassens medlemmer har allerede en tid hatt egen digital portal knyttet til forsikringen som tilsvare nettbank. Dette er effektiviserende for medlemmene og bedrer kommunikasjonen mellom Sykeavbruddskassen og medlemmene. Også innfordringen av forsikringspremiene er modernisert og digitalisert noe som reduserer kostnader og annen resursbruk.

Sykeavbruddskassen har god kostnadskontroll og kassen drives effektivt og billig. Kostnadene er lave sett i lys av et komplekst regelverk og strenge krav til ledelse og administrasjon.

Sykeavbruddskassen er meget solid. Alle kapitalkrav oppfylles med god og forsvarlig margin..

I tråd med vedtektenes krav må generalforsamlingen avholdes før utløpet av april.

Alle medlemmer kan benytte mulighetene til å gi fullmakt. Slik fullmakt kan gis til dem som skal møte fra styret og administrativ ledelse slik som beskrevet i innkallingen.

Det er viktig at de av våre medlemmer som ønsker å møte på generalforsamling på forhånd og innen april 2022 gir beskjed om at de vil møte på generalforsamlingen.

Vedrørende sakene på agendaen nevnes følgende:

Punkt 6

Godtgjørelse til styret er som følger:

| | | |
|-------------|----------------------|--------------|
| Styreleder | Jone Engh | kr 350 000,- |
| Styremedlem | Odd Nesse | kr 50 000,- |
| Styremedlem | Grethe Befring Hovda | kr 50 000,- |

Godtgjørelse til valgkomite

| | |
|--|------------|
| Leder av valgkomiteen, tannlege Terje Fredriksen | kr 5 000,- |
| Medlem, tannlege Atle Hagli | kr 5 000,- |

Godtgjørelse til revisor

Revisor Rolf Arentz-Hansen, PKF Beckman Lundevall Revisjon AS godtgjørelse for 2020 utgjorde kr 233 750 for revisjon..

Punkt 7

Valgkomiteens innstilling er som følger:

Representanter til styret:

- Jone Eng, Styreleder
- Grethe Befring Hovda, styremedlem,
- Helle Nyhuus, styremedlem

Vararepresentanter til styret:

- Finn Rossow, styrets varamedlem,
- Camilla Mæland, styrets varamedlem
- Kenneth Hestvik, styrets varamedlem

Valgkomite

- Terje Fredriksen, valgkomite,
- Atle Hagli, valgkomite
- Eirik Halvorsen, valgkomite,

Valgkomiteens vurdering:

Vi har valgt Helle Nyhuus som erstatter for avgående medlem Odd Nettet da hun har en meget lang erfaring med å drive privat praksis i Oslo-området der trykket mot private praksiser er i særklasse størst. Hun har også siddet en periode i Hovedstyret i Den norske tannlegeforening og vært tidligere medlem av valgkomiteen i Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse. Hennes kontaktnett innenfor tannlegeverden har blitt meget bredt og hun har fått ett veldig kjent navn etter at hun opprettet og administrerer den største Facebookgruppen for tannleger i Norge. Valgkomiteen opplever at hun oppfattes blant tannleger i Norge som en person med god integritet. I tillegg kjenner hun ikke de andre to styremedlemmene og representerer en annen generasjon tannlege enn det andre foreslåtte styremedlemmet som er tannlege.

Vi foreslår Camilla Mæland som varamedlem da hun har studert sammen med Grethe Befring Hovda på samme tannlegekull. Vi synes at to som representerer samme årskull tannleger fra samme fakultet er mindre gunstig. I tillegg har hun drevet privat praksis i 8 år og valgkomiteen skulle ønske at styremedlemmene har litt lengre erfaring i å være praksiseier. Vi har derfor foreslått henne som varamedlem.

Finn Rossow og Kenneth Hestvik har vi ikke vært i kontakt med da de har takket ja til kun varamedlem.

Som valgkomite har vi foreslått oss selv supplert med Eirik Halvorsen fra Bergen. Vi er klar over at det er bare ett kjønn representert, men Halvorsen som er kjeveortoped har ett stort kontaktnett i Vestland og Møre og Romsdal der Atle og undertegnede er litt svakere.