

Saksdokumenter til generalforsamlingen for Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse

Sted

Gabler AS
Hieronymus Heyerdahls gate 1, 4 etasje
0160 OSLO

Onsdag 28. april 2026, kl 18.00.

Kort rapport fra styrets leder om driften i Sykeavbruddskassen

Sykeavbruddskassen fortsetter å være i en god situasjon.

Sykeavbruddskassen er finansielt meget solid. Alle lovens kapitalkrav oppfylles med god margin.

Kassens økonomiske resultat, det vil si lønnsomhet, er hensiktsmessig og reflekterer en god balanse mellom kostnadene og premienivået, det vil si prisen på forsikringen.

Lovens krav til forsikringsvirksomhet blir jevnlig skjerpet. Dette gjør det utfordrende å holde administrasjonskostnadene nede, men Sykeavbruddskassen har lyktes i å ha god kontroll på kostnadene. Dette bidrar til å holde premienivået nede.

Det legges stor vekt på å gi en forsikringsdekning som er treffende og god samtidig som forsikringspremien holdes så lav som mulig.

Behandlingstiden for skadesaker er kort, og det arbeides kontinuerlig for å sikre at den skal forblir kort og at servicen i sin helhet ovenfor forsikringstakerne er så god som mulig.

Det arbeides hele tiden med å utvikle driften og sørge for at kassen bruker moderne og tidsmessige løsninger som gir gode løsninger for medlemmene, god drift og god kostnadskontroll.

Jone Engh
Styrets leder

Punkt 4

Selskapets regnskap og årsberetning er lagt ut på selskapets hjemmeside.

Punkt 6

Revisor Geir Moen KPMG godtgjørelse for 2025 utgjorde NOK 842 263 inkludert merverdiavgift.

Godtgjørelse til styret er som følger:

I beslutningen om styrets honorar tas det på samme måte som på fjorårets generalforsamling utgangspunkt i folketrygdens grunnbeløp (G) som på tidspunktet for årets generalforsamling er på NOK 130 160.

Styreleder	Jone Engh	3,7 G (NOK 130 160 x 3,7)	kr 489 592
Styremedlem	Helle Nyhuus	1 G	kr 130 160
Styremedlem	Grethe Befring Hovda	1 G	kr 130 160

Punkt 7

Styret har god kompetanse om tannhelsevirksomhet og drift og forvaltning av skadeforsikringsselskap. Valgkomiteens innstiller på at styret og varamedlemmer velges for en ny periode på fire år. Forslaget til valgkomiteen er dermed som følger:

Styremedlemmer

- Jurist Jone Engh
- Tannlege Grethe Befring Hovda
- Tannlege Helle Nyhuus

Vararepresentanter til styret:

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

Punkt 8

Forslag til endring av vedtektenes § 1-2.

Endring av vedtektenes § 1-2 har følgende formål:

- klargjøre og forbedre teksten

- fjerne kravet til at medlemmene i Sykeavbruddskassen må være medlemmer i Den norske tannlegeforening
- klargjøre at det kun er tannleger som kan være medlemmer i Sykeavbruddskassen og ha medlemsrettigheter i Sykeavbruddskassen, jf vedtektenes § 1-4
- tydeliggjøre at forsikring også kan tegnes av tannleger som ikke er medlemmer av tannlegeforeningen og at forsikring også kan tegnes av dem som ikke er tannleger

Nedenfor vises først de någjeldende vedtektenes kap 1 som inkluderer § 1-2, og deretter vises vedtektenes kap 1 der de foreslåtte endringene av § 1-2 er innarbeidet.

«§1-1 Firma og forretningskontor

Selskapets navn er Tannlegenes gjensidige Sykeavbruddskasse. Forretningskontoret er i Oslo.

§ 1-2 Formål

Selskapets formål er å drive direkte skadeforsikringsvirksomhet knyttet til dekning av tap/utgifter som følge av sykeavbrudd der utelukkende medlemmer i Den norske tannlegeforening kan være medlemmer. Styret kan beslutte at også andre skadeforsikringer kan tilbys. Styret kan også beslutte at det kan tilbys skadeforsikringer til kunder som ikke er medlemmer av Den norske tannlegeforening og som ikke har rett til å bli medlem, se § 1-4 nedenfor. Selskapet kan innen lovens rammer eie forsikringsselskap eller innskuddspensjonsforetak som tilbyr pensjonsforsikringer og produkter med tilknytning til dette.

§ 1-3 Minste forsikringssum

Før virksomheten iverksettes skal et antall på ti forsikringer med en samlet forsikringssum på minimum NOK 1 million være tegnet.

§ 1-4 Medlemskap

Medlem i selskapet er enhver direkte forsikringstaker som er tannlege. Andre forsikringskunder kan ikke bli medlemmer og har dermed ikke medlemsretter. Medlem er en tannlege når forsikringen er trådt i kraft og så lenge den løper. Medlemskap kan ikke overdras til andre. Medlemmenes ansvar for selskapets forpliktelser kan bare gjøres gjeldende av selskapet. Medlemmenes ansvar for selskapets forpliktelser er begrenset til innbetalt premie og eventuell premie som kan etterinnkalles.

Ved uttreden av selskapet er medlemmet ikke berettiget til noen andel i selskapets egenkapital eller overskudd.

§ 1 -5 Egenkapitalbevis

Med Finanstilsynets samtykke kan generalforsamlingen vedta å utstede egenkapitalbevis med representasjonsrett på generalforsamlingen i tråd med finansforetakslovens regler.»

Nedenfor følger vedtektenes kap 1 der endringene i § 1-2 er innarbeidet.

«§1-1 Firma og forretningskontor

Selskapets navn er Tannlegenes gjensidige Sykeavbruddskasse. Forretningskontoret er i Oslo.

§ 1-2 Formål

Selskapets formål er å drive direkte skadeforsikringsvirksomhet knyttet til dekning av tap og eller utgifter som følge av sykeavbrudd.

Styret kan beslutte at også andre skadeforsikringer kan tilbys.

Selskapet kan tilby skadeforsikringer til både tannleger og kunder som ikke er tannleger og som ikke har rett til å bli medlem i selskapet, se neste avsnitt og § 1-4 nedenfor.

Det er utelukkende tannleger som kan være medlemmer i selskapet og ha medlemsrettigheter, se § 1-4 nedenfor.

Selskapet kan innen lovens rammer eie forsikringsselskap eller innskuddspensjonsforetak som tilbyr pensjonsforsikringer og produkter med tilknytning til dette.

§ 1-3 Minste forsikringssum

Før virksomheten iverksettes skal et antall på ti forsikringer med en samlet forsikringssum på minimum NOK 1 million være tegnet.

§ 1-4 Medlemskap

Medlem i selskapet er enhver direkte forsikringstaker som er tannlege. Andre forsikringskunder kan ikke bli medlemmer og har dermed ikke medlemsretter. Medlem er en tannlege når forsikringen er trådt i kraft og så lenge den løper. Medlemskap kan ikke overdras til andre. Medlemmenes ansvar for selskapets forpliktelser kan bare gjøres gjeldende av selskapet. Medlemmenes ansvar for selskapets forpliktelser er begrenset til innbetalt premie og eventuell premie som kan etterinnkalles.

Ved uttreden av selskapet er medlemmet ikke berettiget til noen andel i selskapets egenkapital eller overskudd.

§ 1 -5 Egenkapitalbevis

Med Finanstilsynets samtykke kan generalforsamlingen vedta å utstede egenkapitalbevis med representasjonsrett på generalforsamlingen i tråd med finansforetakslovens regler.»