

Årsberetning for TandlægeTryghed for 2023

Bestyrelsen	1
Dagpengeordningen	2
Støttefonden	2
Tab af erhvervsevne-forsikringen.....	3
Økonomien	3
Kort og godt om forsikringsordningerne	4
Ny hjemmeside.....	7
CorPatch	7
Årets vigtigste aktiviteter i 2023.....	7

Bestyrelsen

TandlægeTrygheds bestyrelse bestod i 2023 af Peter Boch (formand), Anne Rømer Lund (næstformand), Anders Hasselbalch Hansen, Charlotte Halby Hanson, Matini Seresht og Dorthe Schødt.

TandlægeTryghed startede året med Sø- og Handelsrettens afsigelse af dom den 10. januar 2023 over PTO for en række forkerte og miskrediterende udsagn og vildledende sammenligninger i deres magasin i september 2021 og på deres hjemmeside. TandlægeTryghed fik medhold i alle anklagepunkter. Bestyrelsen håber med denne meget klare dom, at der ikke hersker tvivl om TandlægeTrygheds hæderlige virke og store troværdighed i arbejdet med at sikre gode og konkurrencedygtige forsikringer, der alene er til fordel for tandlægerne.

Den 12. april 2023 opsagde HB samarbejdet med TandlægeTryghed om administration af Praksisforsikringen og Tandskadeankenævnet. Denne opsigelse kom uden forudgående drøftelser herom, og var begrundet i et politisk ønske om en harmonisering af Praksisforsikringens og Tandskadeankenævnets administrative sags- og forretningsgange med, hvad der i øvrigt er gældende i Tandlægeforeningen. Resten af 2023 blev der derfor anvendt mange ressourcer i dele af TandlægeTrygheds sekretariat på at klargøre og gennemføre overdragelse af systemer, fysiske dokumenter og ejendele tilhørende Praksisforsikringen samt medarbejdere til Tandlægeforeningen pr. den 31.12.2023.

Dagpengeordningen

Der var fortsat stor tilslutning til dagpengeordningen gennem hele 2023. I løbet af året fremlidt 148 klinikejere sig, men samtidig kom der 9 nye tilmeldinger. Der var i alt tilmeldt 979 enheder/klinikker pr. 31. december 2023.

Dagpengeordningen	2023	2022
Tilmeldte enheder/klinikker	979	1.109
Udbetaling		
- Udbetaling sygedagpenge	33,4 mio. kr.	26,9 mio. kr.
- Udbetaling barsel	3,8 mio. kr.	3,2 mio. kr.
- Øvrigt	0,1 mio. kr.	0,1 mio. kr.
I alt	37,3 mio. kr.	30,3 mio. kr.
Indbetaling	35,9 mio. kr.	37,5 mio. kr.
Antal nye sager		
- Sygesager	113	88
- Barsel, mødre	73	67
- Barsel, fædre	18	16

Med en samlet udbetaling i 2023 på 37,3 mio. kr. og indbetalinger på i alt 35,9 mio. kr. blev årets resultat for dagpengeordningen et underskud på 1,4 mio. kr. Dette resultat er dog alene det rene ind- og udbetalingsregnskab uden udgifterne til driften af ordningen. Udgifterne til administration af dagpengeordningen i form af løn, lokaler, IT, bestyrelse, revision og div. driftsudgifter var for 2023 5,8 mio. kr.

Henset til at formålet er, at dagpengeordningens ind- og udbetalinger set over en årrække skal balancere, anser bestyrelsen dette resultat med et minus på 1,4 mio. kr. for dagpengeordningen i 2023 for acceptabelt isoleret set, men der vil i 2024 blive sat fokus på hvordan driftsudgifterne skal kunne indeholdes i omkostningerne.

Bestyrelsens ændringer i barselsdagpengene i 2023, således at barselsudbetalingerne lægger sig op ad de nye offentlige barselsregler, har givet anledning til en række spørgsmål fra PATU. Det er i den sammenhæng vigtigt at slå fast, at dagpengeordningen, og herunder således også barselsdagpengene, primært er en ordning etableret for at kompensere klinikejerne indenfor vedtægternes rammer. Udvidelse af barselsdagpengene vil derfor alene kunne blive aktuelt, hvis dette er et ønske fra klinikejerne med villighed til samtidig at betale herfor.

Støttefonden

Den 1. august 2022 startede Støttefonden i sin nuværende struktur og har således fungeret i 1½ år.

Tandlægerne har taget godt imod Støttefondens forskellige tilbud og særligt psykologhjælp er fortsat meget brugt. I 2023 har 49 tandlæger gjort brug af Krisehjælpen mens 69 tandlæger har modtaget psykologbistand via Erhvervsrådgivningen. Samlet har udgifterne hertil været lidt over 700.000 kr.

Muligheden for at anvende Lars Nielsen som stresscoach har fra start været en succes. I 2023 valgte 34 tandlæger denne mulighed og evalueringerne viser, at alle gennemgående har opnået større selvindsigt og kontrol over de stress-udløsende forhold.

Samlet set har Støttefonden i 2023 udbetalt 1,8 mio. kr. til udgifter i forbindelse med de forskellige hjælpeforanstaltninger via støttefonden.

Tab af erhversevne-forsikringen

TandlægeTryghed har siden 1983, hvor det på HGF blev besluttet, at tandlægerne i privat praksis skulle have et obligatorisk grundmodul i en gruppeerhvervsudygtighedsforsikring, sørget for at have en obligatorisk tab af erhversevne-forsikring således, at Tandlægeforeningen kunne efterleve, beslutningen om en obligatorisk kollektiv ordning.

Siden 2022 har den obligatoriske forsikring været placeret i Euro Accident, hvor "Holdbare Tandlæger" er en af grundstenene i målet om at sikre tandlægenes helbred og arbejdsevne bedst muligt. Der blev i 2023 afsluttet 45 holdbare tandlæger-forløb og af disse var kun en enkelt uden erhversevne ved forløbets afslutning. Alle øvrige var raskmeldte og enten tilbage i job eller havde skiftet job.

I november 2023 gennemførte Tandlægeforeningen en ekstraordinær generalforsamling, hvor et af punkterne var "ophævelse af obligatoriet i Tandlægeforeningens erhvervsudygtighedsforening". Resultatet af afstemningen medførte ophævelse af obligatorisk erhvervsudygtighedsforsikring for tandlægerne i privat praksis. På den baggrund krævede Hovedbestyrelsen, at TandlægeTryghed skulle finde en aftale om frivillig Tab af erhversevne-forsikring hurtigst muligt.

Aftalen med Euro Accident var indgået for årene 2022 - 2024 og kunne ikke umiddelbart opsiges uden at Euro Accident kunne gøre misligholdelse gældende med den konsekvens, at alle forsikrede med dags varsel kunne stå helt uden forsikringsdækning. TandlægeTrygheds bestyrelse ønskede at sikre de bedste muligheder for alle de forsikrede og prioriterede derfor overdragelse af hele porteføljen uden afgivelse af helbredsoplysninger, som den primære opgave. I starten af 2024 lykkedes det at indgå en yderst fordelagtig aftale med Euro Accident om en frivillig tab af erhversevne-forsikring gældende fra 1. april 2024 som sikrede at alle forsikrede kunne fortsætte i den frivillige ordning.

Økonomien

2023 regnskabet

Der blev i 2023 udbetalt 37,3 mio. kr. til dagpengeordningen.

Den samlede indbetaling til dagpengeordningen var i 2023 i alt 35,9 mio. kr. Samlet set har dagpengeordningens ind- og udbetalinger således givet et negativt resultat for 2023 på i alt 1,4 mio. kr. Hvis udgifterne til at drive dagpengeordningen medinddrages, så ville det endelige resultat for ordningen ende på -7,2 mio. kr., da driftsudgifter, der helt eller delvist kan tilskrives dagpengeordningen og udgør 5,8 mio. kr.

Det tilstræbes, at dagpenge niveauet fastholdes på et niveau, hvor ind- og udbetalingerne set over en årrække udligner hinanden. Det er i sagens natur ikke muligt at budgettere eksakt med hverken indbetalingerne, som beregnes ud fra de enkelte tandlægers omsætning det pågældende år, eller med udbetalingerne, da det jo aldrig kendes på forhånd, hvor mange der skal have udbetaling eller størrelsen og længden af udbetalingerne. På den baggrund er bestyrelsens strategi at følge udviklingen over en kortere årrække inden der evt. besluttes ændringer i indbetalingerne eller niveauet for udbetalingerne.

Arbejdet med at sikre, at TandlægeTryghed overholder og fortsat lever op til kravene i relation til både persondata, hvidvask og forsikringsformidling er vedvarende og ressourcekrævende. I 2023 har der således været udgifter til uddannelse og styrkelse af kompetencer og processuelle tiltag.

TandlægeTryghed havde i 2023 de sidste udgifter til advokatbistand i retssagen mod PTO. Sagen er nu endeligt afsluttet, da Sø- og Handelsretten i januar gav TandlægeTryghed medhold i alle punkter og PTO valgte ikke at anke sagen.

TandlægeTryghed har fortsat udgifter til advokatbistand til en retssag mod et forsikringssselskab i et regresspørgsmål. Forsikringssselskabet vil ikke betale TandlægeTryghed over ½ mio. kr. tilbage i regres for deres kundes skyld i en ulykke, som medførte, at der er blevet udbetalt sygedagpenge til en tandlæge gennem længere tid og for mere end ½ mio. kr. Sagen er af principiel karakter, da retspraksis ikke er fuldstændig klar på området for en virksomhed som TandlægeTryghed. Sagen afventer retslægerådets udtalelse og blev derfor ikke som håbet afsluttet i 2022. Sagen vil blive berammet i 2024.

Ejendommen er i 2023 blevet malet indvendigt, bortset fra stueetagen, der afventede fraflytning af medarbejderne i Praksisforsikringen.

Det samlede driftsresultat i 2023 endte på et underskud på 1,9 mio. kr.

Investeringer 2023

Resultatet af de finansielle poster endte i et plus på 8,3 mio. kr.

Vores investeringsportefølje endte med et samlet positivt resultat, idet der igennem året var en værdiforøgelse på ca. 8,1 mio. kr. Primo 2023 var saldoen på TandlægeTrygheds værdipapirer 103,6 mio. kr. og porteføljen endte ultimo året på en saldo på 102,0 mio. kr. I løbet af året er der netto solgt værdipapirer for 9,7 mio. kr.

Kort og godt om forsikringsordningerne

Tab af erhvervsevne-forsikring – med holdbare tandlæger-koncept

Der var 2.195 tandlæger, der ved udgangen af 2023 havde tegnet Tab af erhvervsevne-forsikring i Euro Accident.

Der blev i alt anmeldt 46 skader, hvoraf de 22 var relateret til 2022. Der er altid en del sager som først anmeldes det efterfølgende år og af samme årsag er det også nødvendigt at have en reserve afsat for skader som er sket, men endnu ikke anmeldt (IBNR). Den samlede reservehensættelse udgør således pr. 31.12.2023 knap 60 mio. kr. mens udbetalingerne og reserven for de anmeldte sager i alt udgør 20 mio. kr.

Klinikforsikringen blev til lø søreforsikring

I 2022 havde Codan varslet ændringer i den eksisterende bestand, idet Am. Brand, som havde opkøbt Codan, ikke ville tilbyde sumløs dækning, som der var på alle eksisterende forsikringer.

2023 gennemførte TandlægeTryghed derfor en udbudsrunde for at sikre, at forsikringen, der skal dække klinikens løsøre i tilfælde af brand, vandskade eller indbrud fortsat indeholder både de bedste

dækninger og til den billigst mulige pris. Der var ingen selskaber, der ville tilbyde sumløs dækning, men det blev på baggrund af de indkomne tilbud besluttet at skifte fra Codan til Gjensidige forsikring, der kom med det bedste tilbud.

Da der var hovedforfald 1.1 og overgangen fra Codan til Gjensidige skete den 1. april var der en lang periode til opsigelse kunne ske. I denne periode oplevede flere tandlæger forskellige muligheder fra Codan for at fortsætte forsikringen der.

Sekretariatet havde derfor hen over sommeren 2023 mange telefonopkald fra tandlæger, der havde svært ved at gennemskue hvad der var korrekt i de forskellige statements på bl.a. Facebook.

Med udgangen af året havde en stor del af alle de forsikrede i Codan valgt at flytte deres forsikring over til Gjensidige.

TandlægeTryghed indbød sammen med Gjensidige alle tandlæger, til et webinar om skadeforebyggelse på klinikken. 41 deltog og evalueringerne var meget positive.

TandlægeTryghed havde i 2023 indgået en aftale om at tilbyde tandlægerne muligheden for at købe en CorPatch på favorable vilkår. CorPatch er en enhed, som ved hjælp af en app kan træne hjerte-lunge-redning på en effektiv måde, således at man bliver bedre til at give førstehjælp ved hjertestop. Som en yderligere gevinst ved fortsat at have valgt at følge TandlægeTrygheds opfordring til at flytte sin klinikforsikring til den nye løsøreforsikring i Gjensidige, sendte TandlægeTryghed alle klinikker forsikret i Gjensidige en pakke med 3 stk. CorPatch. Dette for at understrege, at TandlægeTryghed tager vare på tandlægernes tryghed på mange forskellige måder.

Sygedriftstabsforsikringen – sikkerhed ved sygdom

Der var i 2023 i alt 266 forsikrede med en Sygedriftstabsforsikring tegnet via TandlægeTryghed i Codan Forsikring.

Codan havde dog uden forudgående drøftelser den 30. august opsagt aftalen med TandlægeTryghed om at tilbyde Sygedriftstabsforsikringer via TandlægeTryghed. Dette var et højest usædvanligt og ubegrundet tiltag fra et forsikringsselskabs side, og TandlægeTryghed kunne derfor konstatere, at dette blev enden på et ellers godt samarbejde med Codan gennem mange år.

Da Codan og TandlægeTryghed havde en fælles klausul i deres aftale, om at ingen af parterne var berettiget til at informere andet end et fælles brev så længe aftalen bestod, var TandlægeTryghed derfor i den situation, at det først i 2024 var muligt, at orientere tandlægerne om den bedre præmie i den nye sygedriftsforsikring i Gjensidige.

Ca. 1/3 af alle forsikrede i Codan valgte dog at kontakte TandlægeTryghed på baggrund af det fælles orienteringsbrev udsendt sammen med Codan, og flytte deres forsikring til Gjensidige. Flere tandlæger har allerede opsagt deres forsikring i Codan til udløb i 2024.

Sygeforsikring Erhverv – alle kan dækkes

Forsikringen er en slags løntabsforsikring, der udbydes af Købstædernes Forsikring. Forsikringen kan dække både klinikejeren og alle andre medarbejdere på klinikken.

Cyberforsikring – relevant for nye former for kriminalitet

Trygs eProtectforsikring blev i november 2022 afløst af deres nye Cyberforsikring, der indeholder flere forbedringer. Forbedringerne betyder bl.a. længere tid mellem skift af password og mulighed for brug af egen IT-leverandør efter et Cyberangreb. Alle tandlæger, der havde en eProtect-forsikring gennem TandlægeTryghed er automatisk blevet overført til den nye og forbedrede Cyberforsikring.

Cyberforsikringen i Tryg omfatter både dækning ved IT-kriminalitet, dækning ved driftstab i forbindelse med IT-kriminalitet og også en Netbanktyveriforsikring uden selvrisiko.

Cyberdækningen sikrer klinikken mod meromkostning til fjernelse af virus og genetablering af data mv. efter virus og datasabotage.

222 tandlæger har tegnet Cyberforsikringen mens 233 alene har valgt en netbank forsikring. Der er heldigvis kun ganske få skader relateret til IT-kriminalitet på tandlægeklinikker i Danmark.

Gruppelivsforsikring – sikkerhed til dig selv og dine pårørende

Gruppelivsforsikringen – som også indeholder dækning ved kritisk sygdom – har i 2023 heldigvis ikke været relevant i mere end 16 tilfælde. I alt var der 2.434 forsikrede i 2023.

Med 14 udbetalinger til personer med en diagnose, der giver ret til udbetaling for kritisk sygdom og 2 udbetalinger begrundet i dødsfald er skadeprocenten for 2023 på det laveste niveau i 20 år.

Fra den 1. januar 2023 har Forenede Gruppeliv stået for opkrævningerne af præmien til Gruppelivsforsikringen. Dette medfører en mere systemunderstøttet proces og tandlægerne har taget godt imod denne praksis.

Sundhedsforsikringen – flere dækninger og stor tilfredshed

I alt var der 1.526 forsikrede i sundhedsforsikringen gennem TandlægeTryghed. Dette tal dækker både over 277 klinikker, hvor de ansatte er forsikrede og tandlæger, der tegner forsikringen til sig selv. Desuden kan alle medforsikre deres ægtefælle eller samlever.

Skadeprocenten for 2023 endte på 86%. Da der fortsat er en del skader, der ikke er færdigbehandlet, er der dog mulighed for at skadeprocenten for 2023 fortsat ændrer sig i løbet af 2024.

Behandlinger hos fysioterapeut, kiropraktor og udredning/ operation er fortsat de hyppigste anvendte ydelser. I 2023 var der således 300 behandlingsforløb hos fysioterapeuter og 150 behandlingsforløb hos kiropraktorer, 137 forløb med udredning/ operation ud af i alt 856 behandlingsforløb. Tandlægerne og klinikkerne i vores ordning har således stor glæde af forsikringen, da lidt mere end hver anden har brugt forsikringen i løbet af 2023.

Som igennem alle årene, har der været en meget stor tilfredshed med dansk Sundhedssikrings håndtering af de enkelte sager.

Privatforsikringer - Tidssvarende forsikringer

I 2023 var der i alt tegnet 7.418 policer med forskellige privatforsikringer i Tryg forsikring.

Skadeprocenten i 2023 ligger på et uacceptabelt højt niveau, hvilket dog primært skyldes, at hensættelserne til skadesudgifterne er steget meget i løbet af året. Tryg har derfor foretaget genberegning af hele deres portefølje, og herunder også vores gruppeaftale, og opjusteret alle hensættelserne. Isoleret herfra er det dog glædeligt, at TandlægeTrygheds gruppeaftale ligger på samme niveau som tidligere år, når der alene fokuseres på præmieindbetalinger og udbetalte skader samt direkte hensættelser hertil.

Der har i 2023 været en meget stor reserve på en ulykkesforsikring, som i sig selv får stor betydning for regnskabet.

I efteråret 2023 indgik Tryg og TandlægeTryghed en ny 3-årig aftale, som sikre tandlægerne mulighed for fordelagtige forsikringer og priser.

Ny hjemmeside

1. december 2023 gik TandlægeTryghed i luften med en ny hjemmeside.

Der har med den nye hjemmeside været fokus på at gøre det nemt at finde frem til de oplysninger man søger. Der er derfor i menuen lavet en inddeling ud fra om tandlægen er ansat, klinikejer eller studerende, da alle derved kan let kan finde mulighederne til eget behov. Desuden er der selvfølgelig også et menupunkt til dagpengeordningen og til Støttefonden, da disse 2 områder i sig selv er særegne.

På forsiden er der desuden hurtig adgang til udvalgte emner vi bokse med korte beskrivelser.

Hjemmesiden vil i løbet af 2024 blive gjort helt færdig, med løbende opdatering af relevant indhold.

CorPatch

CorPatch er en app-baseret løsning til at styrke kvaliteten af hjerte-lunge-redning. Med den udviklede medicinske enhed, bliver det nemt at få feedback på kvaliteten af den hjertemassage man yder. Desuden er der mulighed for et træningsforløb hver 3. måned, således at brugeren løbende er fortrolig med egne kompetencer, hvis det skulle blive nødvendigt at give førstehjælp.

CorPatch kan købet til en særlig pris gennem TandlægeTrygheds hjemmeside, hvor det også er muligt at købe en CorPatch Trainer, som gør træningen meget relevant.

Årets vigtigste aktiviteter i 2023

Der blev, sammen med Tandlægeforeningen og i samarbejde med Introudvalget i København, arrangeret orientering for de nye studerende med efterfølgende servering af pølser fra pølsevogn i august 2023. Desværre har det ikke været muligt at gennemføre et lignende arrangement i Århus.

Der afholdes hvert år statusmøder med de 2 odontologiske foreninger, for at udbrede kendskabet til TandlægeTryghed og hvad vi kan tilbyde de studerende.

TandlægeTryghed har den i 2023 atter deltaget i Karrieredag på Panum, hvor der traditionen tro er god dialog med de studerende.

Webinaret i november 2023 om sikkerhed på klinikken fik en god modtagelse og der arbejdes på at lave lignende webinarer om andre emner. Flexibiliteten i at det kan afholdes efter sædvanlig arbejdstid og uden transporttid gør at det er tilgængeligt for de fleste.