



Bergen Tannlegeforening

Protokoll for ekstraordinær generalforsamling i Bergen tannlegeforening 16. februar 2024

Formann Solveig Ystgaard ønsker velkommen og presenterer sakslisten.

1. Valg av referent og protokollunderskrivere

Louise Flatås Lie velges som referent.

Katrine Nordnes og Anders Berntsen velges som protokollunderskrivere.

2. Godkjenning av protokoll for ordinær generalforsamling 2023

Godkjent ved akklamasjon.

3. Plassering av fondsmidler

Kasserer Øystein Sande presenterer.

Følgende vedtak ble gjort av den ordinære generalforsamlingen i 2023:

"BTF ønsker å endre spareform fra dagens modell".

Denne type endring av spareform må godkjennes på to separate generalforsamlinger, og krever 2/3 flertall.

Enstemmig vedtatt ved håndsopprekning.

Øystein presenterer deretter hvilke alternativer vi har for plassering av fondsmidler:

- Passiv eller aktiv forvaltning
- Aksjeandel i prosent
- Andre spareformer – pengemarked, obligasjoner og eiendom?
- Mulighet for å dele opp sparingen i flere forskjellige spareformer?

Han nevner NTFs sparestrategier, som er delt opp i langsiktig og kortsiktig sparing, hvor de i større og større grad har benyttet seg

av indeksfond. De har også delt opp sparingen sin i aksjer, obligasjoner og pengemarkedsfond.

Øystein informerer også om et forslag som en av BTFs medlemmer har sendt inn til styret. Her det blir foreslått å sette av en liten del med tilgjengelig kapital på høyrentekonto – slik at dette lett kan benyttes til driftstilskudd, og at resten av beløpet settes inn i 50% indeksfond og 50% i rentepapirer.

Styret tar sikte på å unngå en aktiv forvaltning, men vil gjøre investeringer via en bankforbindelse slik at man kan ha fortløpende kommunikasjon med finansrådgivere med tanke på avkastning og om plasseringen er gunstig over tid.

Det kommer ikke til å bli gjort et spesifikt vedtak på generalforsamlingen som binder foreningen til en spesifikk spareform eller en spesifikk prosentandel med aksjer, da dette vil være kontraproduktivt med tanke på mulighetene til å gjøre justeringer i spareprofilen etter hvert som markedet endrer seg over tid. Grunnen til dette er at ved å gjøre et slikt type vedtak må vi ha en ny generalforsamling for å gjøre alle typer endringer. Øystein oppfordrer generalforsamlingen til å komme med ønsker og tanker, og styret ønsker å høre på generalforsamlingen med tanke på hvilken spareform som velges.

Øystein går gjennom sammenheng mellom avkastning og risiko ved ulike spareformer. Styret tenker at passivt forvaltede fond bør utgjøre hoveddelen av den langsiktige sparingen vår. En stor andel av dette bør settes i indeksfond. Dette er det generalforsamlingen ga uttrykk for i høst.

Ellers bør vi i samråd med finansrådgiver sette det resterende beløpet i en kombinasjon av obligasjoner/rentepapirer og pengemarkedsfond. Dette minimerer svingninger over tid.

Øystein oppfordrer salen til å komme med sine tanker og kommentarer.

V. B.?
A.P.

Innspill fra Per Tufte: Han synes at DNB har vært en ualminnelig dårlig rådgiver for foreningens 23 millioner i løpet av de siste 12 årene. Han mener pengene burde vært plassert i en finansinstitusjon eller fond eller liknende, som vil gi et mye større utbytte. Han mener at DNB har "stjålet" penger fra Bergen tannlegeforening i form av at de har utbetalt oss de pålagte rentene, mens banken selv har plassert 23 millioner i fond og liknende og dermed tjent på dette mellomlegget. Han mener dette er fullstendig galskap, og at dette må vi gjøre noe med.

Øystein Sande takker for innspill. Han forklarer at det tidligere ikke har vært mulighet til å endre spareform da styret har vært bundet av det som har vært vedtatt på tidligere generalforsamlinger ved oppstart av fondet. Det er først nå det er blitt tatt opp igjen, og i dag gjort vedtak om at BTF ønsker å endre spareform. Tidligere var fokuset å sikre pengene på en så god måte som mulig, da det var styret som forvaltet pengene på vegne av foreningen. Med det nye vedtaket vil styret gjøre endringer.

Innspill fra Egil Aarbu: Han lurer på hva vi skal bruke pengene i fondet til i fremtiden. Fondet vil bli forstørret slik at det blir mer enn 23 millioner. Han ønsker at pengene skal brukes på foreningens medlemmer, og foreslår å sette av en pott som kan brukes til arrangementer for de som er medlemmer av foreningen nå.

Øystein Sande takker for innspill. Han forklarer at fondet til nå ikke har kunnet dekke inn inflasjonen de siste årene. Først og fremst må man sørge for at fondet holder en vekstprofil som gjør at vi ikke taper penger på sikt ved å ha det stående. Etter hvert når det genereres et overskudd kan dette brukes til å bidra til å senke utgiftene for medlemmene av foreningen på de arenaer hvor dette er naturlig.

Solveig Ystgaard påpeker at i de fleste lokalforeninger må man betale for å delta på medlemsmøter. I Bergen tannlegeforening er det gratis å delta, sånn sett er vi heldige med å i det hele tatt ha et fond. Med endringer styret gjør fremover, kan det være mulig å bruke enda mer på foreningens medlemmer.

Innspill fra Gunnar Helmich Pedersen: Han mener foreningen har tapt mellom 50 og 100 millioner kroner i løpet av disse årene. Han påpeker at man ikke kan regne med at det utvikler seg videre på samme måte, men at et indeksfond vil være ekstremt mye rimeligere enn et aktivt forvaltet fond. Han påpeker at han i sitt innsendte forslag, om å gå inn med 50% i rentepapirer, mener ren bankrente og at dette med 1 måneds oppsigelse vil være ganske likvide midler. Den andre 50% mener han bør settes inn i et globalt indeksfond, og at det med dårlig krone som det er i dag er bedre å gå inn i amerikanske og europeiske fond. Dersom man får 15-20% av 10-15 millioner i året, kan det fort bli veldig mye penger. Han sier at dersom styret ønsker å holde kontakt med banken for hjelp til vurderinger om hva som er den beste måten å gjøre dette på, må det klargjøres på forhånd hvor mye banken skal ha for dette. Han påpeker at det kan være mange av medlemmene i Bergen tannlegeforening som har stor kompetanse på dette området. Avslutningsvis kritiserer han at hele økonomiutvalget ikke er til stede når man skal avgjøre en sak som denne.

Øystein Sande takker for innspill, og er enig i at vi ønsker å minimere forvaltningskostnader så mye som mulig.

4. Vedtektsendringer

16.7 Økonomi- og kontrollutvalget

1. Formål

Utvalget skal bistå kasserer i BTF når det er ønskelig, og være orientert om BTF sin økonomiske situasjon. Utvalget skal være oppdatert på BTF sin kapitalplassering, og delta på møter med finansrådgiver om denne.

Godkjent ved akklamasjon.

16.8 Instruks for BTFs formuesforvaltning

A handwritten signature in blue ink, with the date 'H. 13. 202' written above it.

4. Forvaltningsstrategi

Hovedstolen, det vil si inngående saldo samt bunden avkastning av midlene, skal forvaltes på en fornuftig måte, med den risikoprofil generalforsamlingen ønsker. Investeringer skal gjøres gjennom velrennomerte Norske finansinstitusjoner.

Godkjent ved akklamasjon.

Innspill fra Per Tufte: Han ønsker å komme med et forslag om at styret bør ta kontakt med Gunnar Helmich Pedersen siden det høres ut som om han er godt innforstått med hvordan plassering av penger bør gjøres.

Svar fra Øystein Sande: Gunnar har sendt inn et skriftlig forslag så styret har mulighet til å se hans tanker.

Innspill fra Gunnar Helmich Pedersen: Han synes forslaget han har sendt inn ikke bare burde vært nevnt muntlig, men vært presentert på samme måte som andre forslag.

Svar fra Øystein Sande: Dersom vi hadde bundet oss til et spesifikt forslag i dag, måtte vi kalt inn til ny generalforsamling for å gjøre den minste endring på det. Derfor har styret tenkt at det var lurt å ikke gjøre et spesifikt vedtak på spareform i dag, men å høre hva generalforsamlingen ønsker.

Bergen, 19.02.2024

Louise Flatås Lie

Sekretær BTF

Bergen 22.02.24

Vindis Børnt sur?

Bergens 26.02.24

[Handwritten signature]
Kathrine Forthnes