



Følsomhedsoplysninger efter Lov om Finansiell virksomhed §126

AP Pension livsforsikringsaktieselskab 31. december 2019

Nedenfor er der for AP Pension livsforsikringsaktieselskab gengivet effekter på kapitalgrundlaget og solvensdækningen af isolerede ændringer i forskellige scenarier i henhold til Lov om Finansiell virksomhed § 126 g, stk. 1.

Solvenskapitalkravet (SCR)

Udgangspunktet jf. årsrapporten 2019 er et kapitalgrundlag på 4.410 mio.kr., et solvenskapitalkrav på 1.816 mio.kr. og dermed en solvensdækning på 243%.

		SCR 125 pct.			SCR 100 pct.		
		Stress	Kapitalgrundlag	Solvensdækning	Stress	Kapitalgrundlag	Solvensdækning
Renterisici		-200	3.686.659.346	199	-200	3.686.659.346	199
Aktierisici		100	3.865.317.324	242	100	3.865.317.324	242
Ejendomsrisici		77	3.215.234.210	125	94	3.293.261.076	100
Kreditspændrisici	Danske statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) a)	11	3.377.766.768	125	13	3.156.171.410	100
	Øvrige statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) b)	35	2.790.829.960	125	44	2.254.209.160	100
	Øvrige obligationer jf. § 5, nr. 4) c)	18	2.531.580.143	125	24	1.735.849.624	100
Valutaspændrisici	Eksponering 1	100	4.292.587.802	236	100	4.292.587.802	236
	Eksponering 2	100	4.223.754.672	206	100	4.223.754.672	206
	Eksponering 3	100	4.331.625.478	237	100	4.331.625.478	237
Modpartsrisici			4.396.687.678	205		4.396.687.678	205
Levetidsrisici		26	2.847.059.849	125	32	2.220.759.279	100
Livsforsikringsoptionsrisici		-100	3.984.265.371	240	-100	3.984.265.371	240
Katastrofe		NA	NA	NA	NA	NA	NA

Minimumskapitalkravet (MCR)

		MCR 125 pct.			MCR 100 pct.		
		Stress	Kapitalgrundlag	Minimumsdækning	Stress	Kapitalgrundlag	Minimumsdækning
Renterisici		-200	3.461.027.514	381	-200	3.461.027.514	381
Aktierisici		100	3.210.174.931	447	100	3.210.174.931	447
Ejendomsrisici		100	2.737.579.243	171	100	2.737.579.243	171
Kreditspændrisici	Danske statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) a)	16	2.416.156.378	125	17	2.314.446.901	100
	Øvrige statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) b)	54	1.168.461.988	125	58	910.404.421	100
	Øvrige obligationer jf. § 5, nr. 4) c)	29	468.902.150	125	31	95.722.928	100
Valutaspændrisici	Eksponering 1	100	3.657.794.074	446	100	3.657.794.074	446
	Eksponering 2	100	3.610.519.113	391	100	3.610.519.113	391
	Eksponering 3	100	3.697.272.180	450	100	3.697.272.180	450
Modpartsrisici			3.791.300.113	392		3.791.300.113	392
Levetidsrisici		38	1.088.978.419	125	40	879.664.107	100
Livsforsikringsoptionsrisici		-100	3.334.728.284	447	-100	3.334.728.284	447
Katastrofe		NA	NA	NA	NA	NA	NA