



Følsomhedsoplysninger efter Lov om Finansiell virksomhed §126

AP Pension livsforsikringsaktieselskab 31. december 2020

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 2020 er et kapitalgrundlag på 4.750 mio.kr., et solvenskapitalkrav på 2.288 mio.kr. og dermed en solvensdækning på 208%.

		SCR 125 pct.			SCR 100 pct.		
		Stress	Kapitalgrundlag	Solvensdækning	Stress	Kapitalgrundlag	Solvensdækning
Renterisici		-200	4.920.045.753	137	-200	4.920.045.753	137
Aktierisici		100	4.194.695.491	181	100	4.194.695.491	181
Ejendomsrisici		53	2.090.345.084	125	69	2.906.176.905	100
Kreditspændrisici	Danske statsobligationer mv. jf. § 5, nr 4) a)	7	3.056.288.823	125	9	2.543.658.060	100
	Øvrige statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) b)	40	3.750.562.208	125	54	3.309.020.945	100
	Øvrige obligationer jf. § 5, nr. 4) c)	28	3.491.136.033	125	39	2.855.427.553	100
Valutaspændrisici	Eksponering 1	100	4.699.709.590	195	100	4.699.709.590	195
	Eksponering 2	100	4.729.447.832	196	100	4.729.447.832	196
	Eksponering 3	100	4.748.505.023	207	100	4.748.505.023	207
Modpartsrisici			4.744.427.249	205		4.744.427.249	205
Levetidsrisici		22	3.476.324.386	125	29	2.721.557.512	100
Livsforsikringsoptionsrisici		-100	4.265.199.753	169	-100	4.265.199.753	169
Katastrofe		NA	NA	NA	NA	NA	NA

Minimumskapitalkravet (MCR)

		MCR 125 pct.			MCR 100 pct.		
		Stress	Kapitalgrundlag	Minimumsdækning	Stress	Kapitalgrundlag	Minimumsdækning
Renterisici		-200	4.447.835.587	274	-200	4.447.835.587	274
Aktierisici		100	3.606.765.158	346	100	3.606.765.158	346
Ejendomsrisici		89	1.917.800.944	125	97	1.716.909.325	100
Kreditspændsrisici	Danske statsobligationer mv. jf. § 5, nr 4) a)	11	1.475.407.849	125	12	1.234.879.653	100
	Øvrige statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) b)	74	2.279.174.741	125	81	2.069.552.977	100
	Øvrige obligationer jf. § 5, nr. 4) c)	53	1.610.839.521	125	59	1.309.231.650	100
Valutaspændsrisici	Eksposering 1	100	4.120.522.814	380	100	4.120.522.814	380
	Eksposering 2	100	4.150.132.588	383	100	4.150.132.588	383
	Eksposering 3	100	4.158.805.051	403	100	4.158.805.051	403
Modpartsrisici			4.156.216.438	400		4.156.216.438	400
Levetidsrisici		37	1.310.086.490	125	39	1.080.228.901	100
Livsforsikringsoptionsrisici		-100	3.696.050.342	326	-100	3.696.050.342	326
Katastrofe		NA	NA	NA	NA	NA	NA