



Følsomhedsoplysninger efter Lov om Finansiell virksomhed §126

AP Pension livsforsikringsaktieselskab 31. december 2021

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 2021 er et kapitalgrundlag på 5.579 mio.kr., et solvenskapitalkrav på 2.790 mio.kr. og dermed en solvensdækning på 200%.

| | | SCR 125 pct. | | | SCR 100 pct. | | |
|------------------------------|---|--------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|
| | | Stress | Kapitalgrundlag | Solvensdækning | Stress | Kapitalgrundlag | Solvensdækning |
| Renterisici | | -200 | 5.748.939.055 | 193 | -200 | 5.748.939.055 | 193 |
| Aktierisici | | 100 | 4.792.321.007 | 193 | 100 | 4.792.321.007 | 193 |
| Ejendomsrisici | | 81 | 4.454.470.222 | 125 | 100 | 4.454.470.222 | 107 |
| Kreditspændrisici | Danske statsobligationer mv. jf. § 5, nr 4) a) | 8 | 4.023.503.792 | 125 | 10 | 3.500.136.338 | 100 |
| | Øvrige statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) b) | 89 | 5.068.238.131 | 125 | 100 | 4.982.444.924 | 115 |
| | Øvrige obligationer jf. § 5, nr. 4) c) | 47 | 4.356.921.146 | 125 | 62 | 3.842.247.054 | 100 |
| Valutaspændrisici | Eksposering 1 | 100 | 5.595.334.725 | 201 | 100 | 5.595.334.725 | 201 |
| | Eksposering 2 | 100 | 5.599.511.583 | 200 | 100 | 5.599.511.583 | 200 |
| | Eksposering 3 | 100 | 5.627.901.191 | 202 | 100 | 5.627.901.191 | 202 |
| Modpartsrisici | | | 5.623.193.757 | 196 | | 5.623.193.757 | 196 |
| Levetidsrisici | | 29 | 4.236.537.329 | 125 | 38 | 3.491.435.031 | 100 |
| Livsforsikringsoptionsrisici | | -100 | 5.540.518.438 | 195 | -100 | 5.540.518.438 | 195 |
| Katastrofe | | | | | | | |

Minimumskapitalkravet (MCR)

| | | MCR 125 pct. | | | MCR 100 pct. | | |
|------------------------------|---|--------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| | | Stress | Kapitalgrundlag | Minimumsdækning | Stress | Kapitalgrundlag | Minimumsdækning |
| Renterisici | | -200 | 5.075.728.171 | 378 | -200 | 5.075.728.171 | 378 |
| Aktierisici | | 100 | 4.074.238.931 | 365 | 100 | 4.074.238.931 | 365 |
| Ejendomsrisici | | 100 | 3.888.953.596 | 207 | 100 | 3.888.953.596 | 207 |
| Kreditspændrisici | Danske statsobligationer mv. jf. § 5, nr 4) a) | 13 | 2.309.022.154 | 125 | 15 | 2.063.937.007 | 100 |
| | Øvrige statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) b) | 100 | 4.423.664.286 | 228 | 100 | 4.423.664.286 | 228 |
| | Øvrige obligationer jf. § 5, nr. 4) c) | 82 | 2.638.010.243 | 125 | 89 | 2.395.049.041 | 100 |
| Valutaspændrisici | Eksposering 1 | 100 | 4.905.115.100 | 390 | 100 | 4.905.115.100 | 390 |
| | Eksposering 2 | 100 | 4.909.280.383 | 391 | 100 | 4.909.280.383 | 391 |
| | Eksposering 3 | 100 | 4.937.324.462 | 393 | 100 | 4.937.324.462 | 393 |
| Modpartsrisici | | | 4.939.286.007 | 383 | | 4.939.286.007 | 383 |
| Levetidsrisici | | 44 | 2.334.100.408 | 125 | 47 | 2.102.475.145 | 100 |
| Livsforsikringsoptionsrisici | | -100 | 4.854.049.108 | 380 | -100 | 4.854.049.108 | 380 |
| Katastrofe | | | | | | | |