

Følsomhedsoplysninger per 31. december 2020

I nedenstående tabeller er der for PFA Pension vist effekten på kapitalgrundlaget, samt solvensdækningen af isolerede ændringer i forskellige risikokategorier jf. §126 g, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed. En beskrivelse af stress-scenarierne på de forskellige risikokategorier kan, findes i Bekendtgørelse om følsomhedsanalyser for gruppe 1-forsikringselskaber.

I tabellerne herunder udtrykker "stress" det implicit beregnede stød (målt i %) for den enkelte risikokategori, som vil resultere i "solvensdækningen" reduceres til hhv. 125% og 100%. "Kapitalgrundlag" udtrykker det kapitalgrundlag, der vil være gældende efter det specifikke stød - alt andet lige.

Følsomhedsoplysninger - SCR

	SCR 125 pct.			SCR 100 pct.		
	Stress (Pct.)	Kapitalgrundlag (mio. kr.)	Solvensdækning (Pct.)	Stress (Pct.)	Kapitalgrundlag (mio. kr.)	Solvensdækning (Pct.)
Renterisici	200	42.159	265	200	42.159	265
Aktierisici	100	33.241	179	100	33.241	179
Ejendomsrisici	96	25.987	125	100	25.376	122
Kreditspændrisici						
- Danske statsobligationer mv.	22	32.573	125	29	28.115	100
- Øvrige statsobligationer mv.	40	36.509	125	56	29.218	100
- Øvrige obligationer	72	33.811	125	98	26.197	100
Valutaspændrisici						
- Eksponering 1	100	42.127	251	100	42.127	251
- Eksponering 2	100	42.712	251	100	42.712	251
- Eksponering 3	100	42.704	275	100	42.704	275
Modpartsrisici		43.197	260		43.197	260
Levetidsrisici	52	40.332	125	66	37.093	100
Livsforsikringsoptionsrisici	250	38.931	210	250	38.931	210
Skadesforsikringskatastroferisici	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Følsomhedsoplysninger - MCR

	MCR 125 pct.			MCR 100 pct.		
	Stress (Pct.)	Kapitalgrundlag (mio. kr.)	Solvensdækning (Pct.)	Stress (Pct.)	Kapitalgrundlag (mio. kr.)	Solvensdækning (Pct.)
Renterisici	200	41.767	583	200	41.767	583
Aktierisici	100	32.849	393	100	32.849	393
Ejendomsrisici	100	24.984	267	100	24.984	267
Kreditspændrisici						
- Danske statsobligationer mv.	46	12.299	125	49	9.839	100
- Øvrige statsobligationer mv.	92	12.299	125	97	9.839	100
- Øvrige obligationer	100	25.099	255	100	25.099	255
Valutaspændrisici						
- Eksponering 1	100	41.735	553	100	41.735	553
- Eksponering 2	100	42.320	552	100	42.320	552
- Eksponering 3	100	42.312	606	100	42.312	606
Modpartsrisici		42.805	572		42.805	572
Levetidsrisici	100	28.246	219	100	28.246	219
Livsforsikringsoptionsrisici	250	38.539	461	250	38.539	461
Skadesforsikringskatastroferisici	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Udgangspunktet i ovenstående tabeller er et kapitalgrundlag på 43.197 mio. kr. og en solvensdækning på 278%. Bemærk, at der for kreditspændrisici er antaget et fald i obligationer uden en stigning i EIOPA's diskonteringsrentekurve.