

## Følsomhedsoplysninger per 31. december 2021

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, at "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	45.908	217	200	45.908	217
Aktierisici	100	37.884	183	100	37.884	183
Ejendomsrisici	58	38.041	125	100	29.377	101
Kreditspændrisici						
- Danske statsobligationer mv.	24	36.981	125	33	31.431	100
- Øvrige statsobligationer mv.	53	40.731	125	74	35.649	100
- Øvrige obligationer	72	40.625	125	100	33.599	102
Valutaspændrisici						
- Eksponering 1	100	44.103	244	100	44.103	244
- Eksponering 2	100	46.473	266	100	46.473	266
- Eksponering 3	100	46.524	269	100	46.524	269
Modpartsrisici		46.585	238		46.585	238
Levetidsrisici	64	44.939	125	82	41.239	100
Livsforsikringsoptionsrisici	250	40.422	184	250	40.422	184
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	45.505	492	200	45.505	492
Aktierisici	100	37.480	405	100	37.480	405
Ejendomsrisici	100	28.974	313	100	28.974	313
Kreditspændrisici						
- Danske statsobligationer mv.	58	11.565	125	60	9.252	100
- Øvrige statsobligationer mv.	100	26.012	281	100	26.012	281
- Øvrige obligationer	100	33.195	359	100	33.195	359
Valutaspændrisici						
- Eksponering 1	100	43.699	537	100	43.699	537
- Eksponering 2	100	46.070	586	100	46.070	586
- Eksponering 3	100	46.120	592	100	46.120	592
Modpartsrisici		46.182	525		46.182	525
Levetidsrisici	100	36.985	313	100	36.985	313
Livsforsikringsoptionsrisici	250	40.019	433	250	40.019	433
Skadesforsikringskatastroferisici	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Udgangspunktet i ovenstående tabeller er et kapitalgrundlag på 46.585 mio. kr. og en solvensdækning på 271%. Bemærk, at der for kreditspændrisici er antaget et fald i obligationer uden en stigning i EIOPA's diskonteringsrentekurve.