

Følsomhedsoplysninger per 31. december 2019

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-forsikringsselskaber.

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	0	41.964	247	0	41.964	247
Aktierisici	100	27.737	149	100	27.737	149
Ejendomsrisici	100	31.621	146	100	31.621	146
Kreditspændrisici						
- Danske statsobligationer mv.	24	33.336	125	32	28.192	100
- Øvrige statsobligationer mv.	32	36.118	125	44	30.315	100
- Øvrige obligationer	49	34.412	125	70	26.349	100
Valutaspændrisici						
- Eksponering 1	100	39.245	198	100	39.245	198
- Eksponering 2	100	42.294	237	100	42.294	237
- Eksponering 3	100	41.879	241	100	41.879	241
Modpartsrisici	-	41.964	219	-	41.964	219
Levetidsrisici	51	39.778	125	65	36.623	100
Livsforsikringsoptionsrisici	250	38.307	197	250	38.307	197
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	0	41.554	543	0	41.554	543
Aktierisici	100	27.327	325	100	27.327	325
Ejendomsrisici	100	31.211	320	100	31.211	320
Kreditspændrisici						
- Danske statsobligationer mv.	53	12.699	125	57	10.159	100
- Øvrige statsobligationer mv.	78	12.699	125	83	10.159	100
- Øvrige obligationer	100	14.813	146	100	14.813	146
Valutaspændrisici						
- Eksponering 1	100	38.835	436	100	38.835	436
- Eksponering 2	100	41.884	522	100	41.884	522
- Eksponering 3	100	41.469	530	100	41.469	530
Modpartsrisici	-	41.554	481	-	41.554	481
Levetidsrisici	100	28.031	223	100	28.031	223
Livsforsikringsoptionsrisici	250	37.897	432	250	37.897	432
Skadesforsikringskatastroferisici	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Udgangspunktet i ovenstående tabeller er et kapitalgrundlag på 41.964 mio. kr. og en solvensdækning på 247%. Bemærk, at der for kreditspændrisici er antaget et fald i obligationer uden en stigning i EIOPA's diskonteringsrentekurve.