



Rhaglen Gyflawn

Gwasanaeth Democratiaeth  
Swyddfa'r Cyngor  
CAERNARFON  
Gwynedd  
LL55 1SH

Cyfarfod

**PWYLLGOR PENSIYNAU**

Dyddiad ac Amser

**2.00 y.h., DYDD LLUN, 14EG MEDI, 2026**

Lleoliad

**Cyfarfod Rhithiol**

**NODER**

**\*I gael mynediad cyhoeddus i'r cyfarfod, cysylltwch â ni**

Pwynt Cyswllt

**Lowri Haf Evans**

**01286 679878**

**lowrihafevans@gwynedd.llyw.cymru**

(Dosbarthwyd 7 Medi 2026)

# **PWYLLGOR PENSIYNAU**

## **AELODAETH (9)**

### **Plaid Cymru (4)**

Y Cynghorwyr

Elin Hywel  
Ioan Thomas

Gwynfor Owen

Geraint Wyn Parry

### **Annibynnol (2)**

Y Cynghorwyr

John Pughe Roberts

John Brynmor Hughes

### **Gwynedd yn Gyntaf (1)**

Y Cynghorydd Stephen Churchman

### **Aelodau Cyfetholedig (2)**

Cynghorydd Robin Wyn Williams  
Cynghorydd Goronwy Owen Edwards

Cyngor Sir Ynys Môn  
Cyngor Bwrdeistref Sirol Conwy

### **Aelodau Ex-officio**

Cadeirydd ac Is-Gadeirydd y Cyngor

# R H A G L E N

## 1. YMDDIHEURIADAU

I dderbyn unrhyw ymddiheuriadau am absenoldeb

## 2. DATGAN BUDDIANT PERSONOL

I dderbyn unrhyw ddatganiad o fuddiant personol

## 3. MATERION BRYS

Nodi unrhyw eitemau sy'n fater brys ym marn y Cadeirydd fel y gellir eu hystyried.

## 4. COFNODION

5 - 10

Bydd y Cadeirydd yn cynnig y dylid llofnodi cofnodion cyfarfod o'r pwyllgor hwn a gynhaliwyd 6ed o Orffennaf 2026 fel rhai cywir

## 5. DIWEDDARIAD PARTNERIAETH PENSIWN CYMRU

11 - 55

I dderbyn a nodi'r wybodaeth.

## 6. RHEOLAETH TRYSORLYS 2025/26

56 - 59

I ystyried a derbyn yr adroddiad.

## 7. ADRODDIAD BLYNYDDOL DRAFFT CRONFA BENSIWN GWYNEDD 2025/26

60 - 122

I adolygu'r adroddiad a darparu adborth.

## 8. ADRODDIAD 'THE GOOD ECONOMY'

123 - 133

I adolygu a nodi'r adroddiad.

## 9. GWEINYDDU PENSIYNAU

134 - 141

I ystyried yr adroddiad

## 10. POLISIŲAU GWEINYDDOL Y GRONFA BENSIWN

142 - 148

I gymeradwyo a mabwysiadu'r Polisi Gweinyddu a nodir yn Atodiad A o ddyddiad y cyfarfod hwn.

## 11. POLISI DISGRESIWN GWEINYDDOL

149 - 199

1. I ystyried y Polisi Disgresiynau Gweinyddol diwygiedig sydd

ynghlwm yn Atodiad 1.

2. I nodi bod y polisi wedi'i adolygu gan y Bwrdd Pensiwn yn ei gyfarfod ym mis Gorffennaf 2026 ac na ofynnwyd am unrhyw newidiadau na gwelliannau.
3. I gymeradwyo a mabwysiadu'r Polisi Disgresiynau Gweinyddol fel polisi Cronfa Bensiwn Gwynedd ar gyfer arfer disgresiynau gweinyddol o dan Reoliadau'r cynllun pensiwn.
4. I awdurdodi swyddogion i gyhoeddi a gweithredu'r polisi ac i gynnal adolygiadau blynyddol er mwyn sicrhau ei fod yn parhau i gydymffurfio â gofynion deddfwriaethol a gweithredol.

## **12. CAU ALLAN Y WASG A'R CYHOEDD**

Bydd y Cadeirydd yn cynnig y dylid cau'r wasg a'r cyhoedd allan o'r cyfarfod yn ystod y drafodaeth ar yr eitemau canlynol gan ei fod yn debygol y datgelir gwybodaeth eithriedig fel y'i diffinnir ym mharagraff Paragraff 14 o Atodiad 12A o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972 Gwybodaeth ynglŷn â thrafodion ariannol neu fusnes unrhyw berson penodol (yn cynnwys yr awdurdod sydd yn dal y wybodaeth hynny).

Mae budd cyhoeddus cydnabyddedig mewn bod yn agored ynglŷn â defnydd adnoddau cyhoeddus a materion ariannol cysylltiedig. Cydnabyddir fodd bynnag fod adegau, er gwarchod buddiannau ariannol awdurdod cyhoeddus fod angen trafod gwybodaeth fasnachol heb ei gyhoeddi. Byddai cyhoeddi gwybodaeth fasnachol sensitif o'r math yma yn amhriodol o ran buddiannau cydnabyddedig trydydd bartïon ac yn gallu tanseilio hyder i ddod a gwybodaeth ymlaen gerbron y Cyngor a felly gallu'r Cyngor i wneud penderfyniadau ar ran y gronfa. Byddai hyn yn groes i'r budd cyhoeddus ehangach o sicrhau gwerth am arian a'r allbwn cyfansawdd gorau ac felly am y rhesymau yma mae'r mater yn gaeedig er y budd cyhoeddus.

## **13. GWASANAETH YMGYSYLLTU ROBECO - ADRODDIAD YMGYSYLLTU 01.01.2026 - 31.03.2026**

I ystyried yr adroddiad

(copi i Aelodau'r Pwyllgor yn unig)

## **14. PERFFORMIAD BUDDSODDI CRONFA BENSIWN GWYNEDD HYD AT 30 MEHEFIN 2026**

I ystyried yr adroddiad a nodi'r wybodaeth

(copi i Aelodau'r Pwyllgor yn unig)

---

## PWYLLGOR PENSIYNAU 06-07-2026

---

### Presenoldeb:

### Cynghorwyr:

Stephen Churchman, Goronwy Edwards (Cyngor Sir Bwrdeistrefol Conwy), John Brynmor Hughes, Elin Hywel, Gwynfor Owen, Geraint Parry, John Pughe Roberts, Ioan Thomas a Robin Williams (Cyngor Sir Ynys Môn)

### Swyddogion:

Dewi Morgan (Pennaeth Cyllid), Ffion Madog Evans (Pennaeth Cyllid Cynorthwyol - Cyfrifeg a Phensiynau), Delyth Jones-Thomas (Rheolwr Buddsoddi), Meirion Jones (Rheolwr Pensiynau) a Rhodri Jones (Swyddog Gwasanaethau Democratiaeth)

### Eraill a Wahoddwyd:

|               |                                  |
|---------------|----------------------------------|
| Osian Roberts | (Archwilio Cymru)                |
| Ned Michael   | (arsylwi ar ran y Bwrdd Pensiwn) |

#### 1. ETHOL CADEIRYDD

Penderfynwyd ail ethol y Cynghorydd Elin Hywel yn Gadeirydd y Pwyllgor hwn ar gyfer 2026/27

#### 2. ETHOL IS-GADEIRYDD

Penderfynwyd ail ethol y Cynghorydd John Pughe Roberts yn Is-gadeirydd y Pwyllgor hwn ar gyfer 2026/27

#### 3. YMDDIHEURIADAU

Dim i'w nodi

#### 4. DATGAN BUDDIANT PERSONOL

Dim i'w nodi

#### 5. MATERION BRYD

Dim i'w nodi

#### 6. COFNODION

Bu i'r Cadeirydd dderbyn cofnodion y cyfarfod a gynhaliwyd ar 26ain o Chwefror 2026 a'r 16eg o Fawrth 2026 fel rhai cywir.

#### 7. DIWEDDARIAD PARTNERIAETH PENSIWN CYMRU (PPC)

Amlygodd y Rheolwr Buddsoddi bod yr adroddiad bellach yn un rheolaidd sy'n cael ei gyflwyno i'r Aelodau i nodi'r wybodaeth ddiweddaraf ar waith Partneriaeth Pensiwn

Cymru ynghyd a phenderfyniadau cyfarfod mis Mawrth o'r Cydbwyllgor Llywodraethu (CBLI - corff sy'n gwneud penderfyniadau dros y Bartneriaeth gyda Chadeirydd pob cronfa yn eistedd arno). Yn dilyn diweddariad mewn sesiwn gwybodaeth ddiweddar yn sgil sefydlu cwmni WPP IM Co, nodwyd mai hwn oedd y Cyd Bwyllgor Llywodraethu olaf yn ei ffurf bresennol.

Adolygwyd y Cynllun Busnes ar gyfer 2025/26, a cyflwynwyd cynlluniau busnes y dyfodol i'r Cydbwyllgor; cynllun busnes oedd yn amlygu sut bydd y Partneriaeth Pensiwn Cymru presennol yn gweithredu yn ystod y cyfnod trosiannol, ynghyd â Cynllun Busnes WPP IMCo am y flwyddyn 2026. Cymeradwywyd y dogfennau hyn yng nghyfarfod Pwyllgor Pensiynau Gwynedd 16-03-2026.

Cafwyd diweddariad ar waith y gweithredwr a'r cronfeydd sydd gan y Bartneriaeth wedi'i sefydlu ynghyd a manylder am waith y gweithredwr dros y cyfnod ac unrhyw amodau'r farchnad maent yn eu monitro. Yng nghyd-destun perfformiad y cronfeydd nodwyd eu bod wedi wynebu amodau heriol gyda'r marchnadoedd yn gyfnewidiol yn y cyfnod dan sylw.

Cyfeiriwyd at y gwaith mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi ei wneud ynglŷn ag agwedd tuag at eithriadau, gyda pholisïau buddsoddi cyfrifol bellach wedi eu diweddarau i gwmpasu nifer o eithriadau, megis pŵer o glo thermal, arfau dadleuol a chwmnïau sydd yn torri rheolau yn barhaus.

Diolchwyd am yr adroddiad

Sylwadau yn codi o'r drafodaeth ddilynol:

- Bod rôl y Pwyllgor yn newid yn sylweddol – y rôl yn ymddangos fel rôl o graffu yn hytrach na rôl gyfrifol
- Angen sicrhau bod Aelodau'r Gronfa yn cael dychweliadau da - a oes gwrthdaro yma rhwng Llywodraeth San Steffan yn defnyddio arian Cronfeydd Llywodraeth Leol at eu dibenion hwy? Angen sicrhau nad oes gwrthdaro
- Bod angen i'r Pwyllgor fod yn effro i'w rôl newydd
- Awgrym y dylai Aelodau'r Pwyllgor gael cyfarfodydd gyda Rheolwyr y Gronfa fel bod modd iddynt gael gwybodaeth gyfredol am fuddsoddiadau – pryder, petai IMCo yn cam-fuddsoddi, Aelodau'r Pwyllgor fydd yn debygol o gael eu gweld ar fai am gam fuddsoddi arian cyfranogwyr Cronfa Gwynedd.
- Y Pwyllgor angen sicrwydd mai buddion Aelodau'r Gronfa yw'r flaenoriaeth

Mewn ymateb i gwestiwn ynglŷn ag 'echdynnu cronfeydd olew a nwy anghonfensiynol' ac os oedd hyn yn cynnwys ffracio nododd y Rheolwr Buddsoddi y byddai yn ceisio'r wybodaeth ac adrodd yn ôl i'r Pwyllgor. Yn yr un modd, byddai hefyd yn ceisio ateb i gwestiwn ynglŷn â beth yw diffiniad y gair 'dadleuol' yng nghyd-destun gwaharddiadau sydd yn cael eu cymhwyso i fuddsoddiadau mewn cwmnïau sydd yn ymwneud a chynhyrchu arfau dadleuol. Ategwyd, gyda'r Llywodraeth yn bwriadu cyfrannu £15 biliwn ychwanegol at Drawsnewid Lluoedd Arfog y DU, a chyfloedd tebyg yn codi i fusnesau a buddsoddi mewn technoleg ar gyfer y Lluoedd Arfog, ystyriwyd y byddai mwy o wybodaeth am y sefyllfa yn fanteisiol.

Mewn ymateb i sylw ynglŷn â defnydd parhaus Partneriaeth Pensiwn Cymru o ddefnyddio'r enw Operation Snowdon yn hytrach na Phrosiect Yr Wyddfa, nodwyd bod Aelodau a Swyddogion yn parhau i wthio i amlygu'r newid ond nad oedd gweithrediad ar y mater. Nododd y Pennaeth Cyllid bod hyn yn rhwystredig, ond gyda'r prosiect bellach wedi dod i ben, y gobaith yw na fydd mwy o sôn amdano wrth symud ymlaen.

Mewn ymateb i gwestiwn ynglŷn â sut y gellid dylanwadu ar wariant isadeiledd ac os daw cyfleoedd yn lleol i fuddsoddi mewn prosiectau i wella safonau byw'r ardaloedd hynny sydd yn cyfrannu at y Gronfa, nodwyd mai prif gongl faen yr ymgynghoriad Addas

I'r Dyfodol oedd defnydd arian aelodau'r Gronfa. Ategwyd petai cyfleodd yn codi, mai rôl y cwmni fydd edrych ar y cyfleodd hynny, ond bod rhaid i'r Pwyllgor gadw ffocws ar ddychweliadau; bydd angen i'r Pwyllgor yn ei rôl fel ymddiriedolwyr, ystyried buddsoddiadau gyda dychweliadau teg, heb godi gobeithion yn lleol. Nododd y Cadeirydd bod modd i'r Pwyllgor adnabod cyfleodd buddsoddi eu hunain.

## **PENDERFYNWYD**

### **Derbyn a nodi diweddariad chwarterol Partneriaeth Pensiwn Cymru**

#### **8. FFORWM CRONFA BENSIWN AWDURDODAU LLEOL (LAPFF)**

Cyflwynwyd adroddiad yn egluro am waith Fforwm Cronfa Bensiwn Awdurdodau Lleol (LAPFF) sydd yn gwneud gwaith da o hyrwyddo'r safon uchaf o lywodraethu corfforaethol i ddiogelu gwerth hirdymor Cronfeydd Pensiwn Awdurdodau Lleol.

Gwahoddwyd y Cynghorydd Stephen Churchman, sydd yn aelod o'r Bwrdd Gweithredol i egluro ymhellach, a sut y gall y fforwm gefnogi a chynorthwyo gwaith Cronfa Bensiwn Gwynedd.

Eglurodd y Cyng. Stephen Churchman ei fod wedi bod yn Aelod o'r Fforwm ers bron i 8 mis ac yn yr amser hynny bod 5 cyfarfod fforwm o'r Fforwm wedi ei gynnal. Nododd bod y cyfarfodydd yn cael eu rhannu yn ddau gyfarfod - y cyfarfod cyntaf yn un i'r Gweithredwyr drafod cynnwys y rhaglen a'r adroddiadau fydd yn cael eu cyflwyno i'r ail gyfarfod sef y cyfarfod busnes. Ystyriodd bod y drefn yn rhoi dealltwriaeth dda o gyddestun y gwaith gyda gwahoddiadau yn cael eu hystreyn i gynrychiolwyr cronfeydd pensiwn a phwls; bydd pawb yn cael eu hannog i gymryd rhan yn y trafodaethau.

Ategodd mai un mater oedd wedi dwyn ei sylw yn ddiweddar oedd ystyriaethau i'r maes 'cemegion am byth' - cemegion sydd bron yn anorchfygol erbyn hyn gyda miloedd o dunelli ohonynt yn treiddio i mewn i'r eco system gan greu her amgylcheddol systemig, creu risg i iechyd pobl (er nad yw'r effeithiau wedi eu profi hyd yma), llygredd a halogiad dwr. Nododd bod LAPFF yn ymgysylltu gyda'r cwmnïau hynny sydd yn cynhyrchu deunyddiau (sydd yn cynnwys y cemegion hyn - o ddillad, i golur, offer cegin ac eraill) a gyda chwmnïau cyfleusterau dŵr i drafod sut y maent yn ceisio cyfarch y broblem sydd a photensial o arwain at risg ariannol a chyfreithiol a all yn y pendraw gael effaith ar fuddsoddwyr. Awgrymodd y dylai'r Pwyllgor fod yn effro i'r mater.

Wrth gloi, nododd bod LAPFF yn ymgysylltu ar ran buddsoddwyr (yn debyg iawn i waith Robeco) ac hefyd yn ymddwyn fel corff sydd yn hyfforddi a chefnogi Pwyllgorau - yn sefydliad amrywiol iawn.

Diolchwyd am y wybodaeth

Sylwadau yn codi o'r drafodaeth ddilynol,

- Bod defnydd o'r Fforwm yn gyfle da i dderbyn adborth, arweiniad a gwybodaeth ynglŷn ag ymgysylltu mewn materion penodol
- Cais i'r Cynghorydd holi'r Fforwm ynglŷn â'r ffordd orau o ymgysylltu gyda'r pwnc cemegion am byth - amlwg yn faes sydd yn codi pryder
- Gwerthfawr gwybod bod y corff yn gweithio ar ran y Pwyllgor drwy ofalu bod y Pwyllgor yn gwneud buddsoddiadau cyfrifol a stiwardiaeth

## **PENDERFYNWYD**

### **Derbyn yr adroddiad a nodi'r wybodaeth**

## **9. CYFRIFON DRAFFT CRONFA BENSIWN GWYNEDD AM Y FLWYDDYN A DDAETH I BEN 31 MAWRTH 2026**

Cyflwynwyd, er gwybodaeth adroddiad gan y Rheolwr Buddsoddi yn darparu manylion gweithgareddau ariannol y Gronfa Bensiwn yn ystod y flwyddyn a ddaeth i ben Mawrth 31ain 2026. Amlygwyd bod y cyfrifon (drafft) yn destun archwiliad sy'n cael ei weithredu gan Archwilio Cymru

Adroddwyd bod y cyfrifon yn dilyn ffurf statudol CIPFA gyda'r canllawiau yn dehongli beth sy'n cael ei gyflwyno yn y cyfrifon ac nad oedd dim newid yn y canllawiau o'r flwyddyn ddiwethaf.

Mynegwyd bod y flwyddyn wedi bod yn un prysur i'r Gronfa a gwaith yn parhau mewn buddsoddi yn ehangach gyda Partneriaeth Pensiwn Cymru. Cyfeiriwyd at grynodedd o gyfrif y Gronfa gan dynnu sylw at ychydig o amrywiadau yn y cyfraniadau a'r buddion. Nodwyd bod lleihad yn y costau rheoli wrthi fathau gwahanol o fuddsoddiadau gael eu cyflwyno i'r portffolio a drwy leihau buddsoddiadau gyda grŵp Partners sydd wedi cael ffioedd rheoli uwch yn hanesyddol. Ategwyd bod yr incwm buddsoddi wedi cynyddu wrth i'r Gronfa dderbyn incwm rheolaidd gan y buddsoddiadau newydd megis isadeiledd ac ecwiti preifat o fewn cronfeydd Partneriaeth Pensiwn Cymru gyda chynyddu o oddeutu £280 miliwn yng ngwerth marchnad y gronfa sydd yn unol â'r cynnydd graddol blyneddol.

Tynnwyd sylw at y nodiadau statudol oedd yn rhoi manylion pellach tu ôl i'r ffigyrau, gweithgareddau'r Gronfa, a Phartneriaeth Pensiwn Cymru, gan fod y Partneriaeth yn rhan flaenllaw bellach o waith y Gronfa.

Ategodd y Pennaeth Cyllid ei fod, fel Swyddog Adran 151 wedi arwyddo'r cyfrifon drafft gan dderbyn eu bod yn adlewyrchiad cywir a theg o'r sefyllfa.

Diolchwyd i'r swyddogion am eu gwaith o ddod ar cyfrifon at ei gilydd - yn waith sylweddol a chymhleth wedi ei gyflwyno yn dda a phroffesiynol

Diolchwyd hefyd i waith PPC am fod yn bennaf gyfrifol am y rhesymau dros y cynnydd

Mewn ymateb i gwestiwn ynglŷn â chyfanswm asedau net y gronfa sydd ar gael i ariannu buddion ar ddiwedd y cyfnod adrodd - y gwahaniaeth rhwng 31 Mawrth 2025 a 31 Mawrth 2026 yn £362 miliwn, ac os oedd hwnnw, sydd yn ffigwr anhygoel, yn ffigwr cywir, cadarnhawyd gyda maint y gronfa bellach yn £3.6 biliwn bod y Gronfa bellach yn delio gyda ffigyrau mawr - y ffigwr yn cynrychioli 10% o gynnydd sydd yn cyd-fynd a chynnydd dros y blyneddol ddiwethaf. Nodwyd y bydd Adroddiad Blyneddol yn cael ei gyflwyno i'r Pwyllgor nesaf yn cefnogi ac egluro'r ffigyrau mewn mwy o fanylder ac yn cynnwys Gwybodaeth ar sut mae'r Gronfa wedi cynyddu dros y blyneddol.

Mewn ymateb i gwestiwn ynglŷn â gwerth y farchnad, cadarnhawyd bod y ffigyrau wedi eu selio ar werth y farchnad ar Fawrth 31ain 2026.

Sylw yn codi o'r drafodaeth ddilynol

- Bod yr incwm wedi codi oherwydd newid yn y buddsoddiadau sydd yn cael eu gwneud (cynnydd o £65.8miliwn i £84.8 miliwn) - yn amlygu bod y newidiadau yn cyfateb i'r newid i sut mae pensiynau yn ymateb i sefyllfaoedd.

### **PENDERFYNWYD**

**Derbyn a nodi Datganiad Cyfrifon y Gronfa Bensiwn (yn amodol ar archwiliad) ar gyfer 2025/26.**

## **10. CYNLLUN ARCHWILIO CRONFA BENSIWN GWYNEDD 2026**

Croesawyd Osian Roberts (Archwilio Cymru) i'r cyfarfod.

Yn unol â chyfrifoldeb statudol Archwilwyr Allanol, cyflwynwyd Cynllun Archwilio Manwl ffurfiol ar gyfer cyfrifon 2025-2026 oedd yn egluro sut roedd Archwilio Cymru yn mynd i gynnal yr Archwiliad.

Tynnwyd sylw at y lefel perthnasedd y datganiadau ariannol gan nodi and oedd Archwilio Cymru yn ceisio lefel sicrwydd llwyr ynghylch cywirdeb a thegwch y datganiadau, ond yn mabwysiadau cysyniad perthnasedd - lefel perthnasedd Cynllunio yn 1% o'r asedau gros yn seiliedig ar ddatganiadau ariannol archwiliedig 2024 -2025. Yng nghyd-destun lefel perthnasedd datgeliadau partïon cysylltiedig - prif bersonél rheoli, nodwyd bod y lefel perthnasedd wedi ei osod ar £1,000.

Cyfeiriwyd at y risgiau gan nodi bod y 'risg o wrthwneud gan reolwyr' yn risg gorfodol sydd wedi ei gynnwys ymhob cynllun yng Nghymru fel rhan o weithdrefn Archwilio Cymru. Nodwyd y bydd ffocws hefyd ar y risg 'balansau asedau buddsoddi' oherwydd bod rhai balansau yn anoddach i'w gwerthuso nac eraill - yr un broses sydd wedi ei dilyn dros y blynyddoedd ac sydd bellach wedi hen sefydlu. Nid oedd risgiau ychwanegol wedi eu hadnabod.

Amlygwyd y byddai gwaith archwilio'r datganiadau ariannol yn cael ei gwblhau yn ystod mis Medi gyda bwriad o gyflwyno adroddiad ar y datganiadau yn ystod Tachwedd 2026. Cyflwynwyd enwau'r tîm archwilio, yr amcan ffi (oedd yn cynnwys cynnydd mewn chwyddiant) a llinell amser y gwaith fydd yn cael ei gwblhau yn ystod y flwyddyn,

Diolchwyd am yr adroddiad ac i Osian Roberts am fynychu'r cyfarfod.

### **PENDERFYNWYD**

**Derbyn a nodi cynnwys Cynllun Archwilio Cronfa Bensiwn Gwynedd 2026**

## **11. CAU ALLAN Y WASG A'R CYHOEDD**

**PENDERFYNWYD** cau'r wasg a'r cyhoedd allan o'r cyfarfod yn ystod y drafodaeth ar yr eitemau canlynol gan ei fod yn debygol y datgelir gwybodaeth eithriedig fel y'i diffinnir ym Mharagraff 14 o Atodiad 12A o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972 Gwybodaeth ynglŷn â thrafodion ariannol neu fusnes unrhyw berson penodol (yn cynnwys yr awdurdod sydd yn dal y wybodaeth hynny).

Mae budd cyhoeddus cydnabyddedig mewn bod yn agored ynglŷn â defnydd adnoddau cyhoeddus a materion ariannol cysylltiedig. Cydnabyddir fodd bynnag fod adegau, er gwarchod buddiannau ariannol cyhoeddus fod angen trafod gwybodaeth fasnachol heb ei gyhoeddi. Mae'r adroddiadau yn benodol ynglŷn â phroses gaffael arfaethedig. Byddai cyhoeddi gwybodaeth fasnachol sensitif o'r math yma yn gallu bod yn niweidiol i fuddiannau'r Cyngor a'i bartneriaid drwy danseilio cystadleuaeth. Byddai hyn yn groes i'r budd cyhoeddus ehangach o sicrhau'r allbwn cyfansawdd gorau. Am y rhesymau hyn mae'r materion yn gaeedig er y budd cyhoeddus.

## **12. GWASANAETH YMGYSYLLTU ROBECO - ADRODDIAD YMGYSYLLTU 01.10.2025-31.12.2025**

Cyflwynwyd adroddiad chwarterol yn crynhoi'r gwaith mae Robeco (Darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu PPC) yn cyflawni ar ran y Gronfa Bensiwn ar faterion buddsoddi cyfrifol.

Cyfeiriwyd at y meysydd oedd wedi cael sylw Robeco yn ystod y chwarter dan sylw a'r wybodaeth oedd yn cynnwys manylion am y nifer gweithgareddau a'r ymgysylltu a gwblhawyd gyda rhai cwmnïau mawr gyda phwysigrwydd rhyngwladol. Nodwyd hefyd mai thema ymgysylltu'r chwarter dan sylw oedd Hawliau Cyfranddalwyr.

Trafodwyd y wybodaeth

Diolchwyd am yr adroddiad

Sylw yn codi o'r drafodaeth ddilynol

- Er derbyn natur y gwaith, anodd oedd gweld sut mae'r gwaith yn perthnasu gyda phenderfyniadau PPC a gweld effaith y gwaith ar benderfyniadau'r Pwyllgor.

## **PENDERFYNWYD**

### **Derbyn a nodi'r wybodaeth**

#### **13. PERFFORMIAD BUDDSODDI CRONFA BENSIWN GWYNEDD HYD AT 31 MAWRTH 2026**

Cyflwynwyd adroddiad gan y Rheolwr Buddsoddi yn adrodd ar berfformiad y Gronfa hyd at Mawrth 31ain 2026. Trafodwyd perfformiad y Rheolwyr Buddsoddi mewn manylder a'r gwaith sydd yn mynd yn ei flaen i symud tuag at y dyraniad asedau newydd.

Diolchwyd am yr adroddiad

Trafodwyd y wybodaeth

Sylw yn codi o'r drafodaeth ddilynol

- Yn hapus iawn gyda'r perfformiad er ychydig tu ôl y meincnod

## **PENDERFYNWYD**

### **Derbyn a nodi'r wybodaeth**

Dechreuodd y cyfarfod am 14:00 a daeth i ben 15:00

|              |                                                                        |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|
| CYFARFOD     | Y PWYLLGOR PENSIYNAU                                                   |
| DYDDIAD      | 14 MEDI 2026                                                           |
| TEITL        | DIWEDDARIAD PARTNERIAETH PENSIWN CYMRU                                 |
| PWRPAS       | I dderbyn a nodi diweddariad chwarterol gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru |
| ARGYMHELLIAD | DERBYN A NODI'R WYBODAETH                                              |
| AWDUR        | DELYTH JONES-THOMAS, RHEOLWR BUDDSODDI                                 |

---

## 1. CYFLWYNIAD

Dyma adroddiad rheolaidd sy'n darparu'r wybodaeth ddiweddaraf i aelodau'r Pwyllgor Pensiynau ar y gwaith a wnaed gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) ar ran yr wyth cronfa CPLIL yng Nghymru.

Cyfarfu corff gwneud penderfyniadau PPC, y Cyd-bwyllgor Llywodraethu (CBLI), yn ffurfiol ddiwethaf ar 15 July 2026.

## 2. DIWEDDARIAD CHWARTEROL CYD- BWYLLGOR LLYWODRAETHU

Mae'r awdurdod lletya wedi darparu crynodeb o'r eitemau a drafodwyd yn y cyfarfod hwnnw sydd ynghlwm fel Atodiad 1 i'r adroddiad hwn. Roedd yr eitemau a drafodwyd yn cynnwys y canlynol:

- Ffurflen Flynyddol 2025/26
- Cadarnhad bod WPP IM Co wedi derbyn y llythyr 'Minded to Approve' gan yr FCA
- Diweddariad Buddsoddi Cyfrifol
- Adolygiad o'r Polisi Risg a'r Gofrestr Risg

Mae'r Cynllun Busnes ar gyfer 2025/26 wedi'i adolygu a gellir dod o hyd iddo yn Atodiad 2.

## 3. DIWEDDARIAD GWEITHREDWR

Mae copi o'r diweddariad chwarterol diweddaraf gan y gweithredwr wedi'i atodi o dan Atodiad 3.

Mae'r diweddariad yn rhoi cipolwg ar yr ystod lawn o is-gronfeydd buddsoddi WPP ar 31<sup>ain</sup> Mawrth 2026.

Ar hyn o bryd mae gan Gronfa Bensiwn Gwynedd amlygiad i saith o'r deg is-gronfa ac ar 31<sup>ain</sup> Mawrth 2026, roedd gwerthoedd a chanran yr is-gronfa fel a ganlyn:

- Cyfleoedd Byd-eang - £403.9m (11%)

- Twf Byd-eang - £389.5m (10%)
- Marchnadoedd sy'n dod i'r amlwg - £82.7m (23%)
- Credyd Aml-Asedau - £259.4m (27%)
- Bond Enillion Absoliwt - £554.3m (68%)
- Cronfa Credyd Byd-eang - £347.9m (26%)
- Y Gronfa Ecwiti Cynaliadwy - £359.7m (21%)

## 6. ADRODDIADAU PERFFORMIAD AR 31ain MAWRTH 2026

Mae'r adroddiadau perfformiad i'w gweld yn Atodiad 4.

Syrthiodd Mynegai Net y Byd MSCI 3.6% (USD) mewn chwarter cyfnewidiol ar gyfer ecwiti. Fe wnaeth momentwm positif ym mis Ionawr a Chwefror droi'n negyddol yn sydyn ym mis Mawrth yn dilyn ymosodiadau milwrol yr Unol Daleithiau ar Iran, a berodd i ddatblygiadau geo-wleidyddol ddylanwadu ar deimlad y farchnad. Y DU oedd y farchnad a berfformiodd orau ac yna Japan a Canada. Roedd Asia a marchnadoedd sy'n datblygu hefyd yn well na'r mynegai byd-eang. Yr Unol Daleithiau a berfformiodd waethaf oherwydd pryderon am variant cyfalaf ar weithgareddau sy'n gysylltiedig â deallusrwydd artiffisial (AI) a'u dylanwad aflonyddgar posibl. Fe wnaeth tensiynau geo-wleidyddol cynyddol ynghyd â mwy o ansicrwydd dros bolisi masnach yr Unol Daleithiau ychwanegu at nerfusrwydd y farchnad a chryfhau'r teimlad "gwerthu'r Unol Daleithiau". Cynyddodd prisiau olew yn raddol, gan wedyn godi'n aruthrol ar ôl streiciau'r Unol Daleithiau ar Iran. Wedi hynny cafwyd penawdau yn gwrthddweud ei gilydd, a berodd i'r prisiau crai fynd yn anwadal ac arwain at bryderon eang am yr effaith economaidd. Cyrhaeddodd aur uchafbwynt ym mis Ionawr, gan dorri'r drwy'r terfyn \$ 5,000 fesul owns troy, ond gostyngodd yn sydyn tuag at ddiwedd y chwarter wrth i ddisgwyliadau am doriadau cyfradd pellach leihau. Fe wnaeth y Gronfa Ffederal, Banc Canolog Ewrop, Banc Lloegr, Banc Canada a Banc Japan adael y cyfraddau llog heb newid. Fe wnaeth Reserve Bank Awstralia godi cyfraddau am y tro cyntaf mewn dwy flynedd.

Yn y DU, golygai ansicrwydd gwleidyddol fod enillion gilt yn anwadal yn sgil y sibrydion am her arweinyddiaeth bosibl i'r Prif Weinidog Keir Starmer. Yn ddiweddarach, dringodd enillion gilt oherwydd bod disgwyl i gyfraddau llog godi wrth i brisiau ynni godi'n aruthrol ar ôl cau Culfor Hormuz. Roedd yr effaith yn fwy na marchnadoedd datblygedig eraill oherwydd y bu disgwyl i'r BoE ostwng cyfraddau ymhellach na banciau canolog eraill. Torrodd enillion gilt 10-mllynedd y DU y marc 5.0% yn ddiweddarach ym mis Mawrth, gan gyrraedd yr uchaf ers mis Gorffennaf 2008 wrth i fasnachwyr dybio y byddai cyfres o godiadau cyfradd, hyd at bedwar, eleni. Yn y cyfamser, dangosodd data ffres fod twf economaidd yn fflat ym mis Ionawr o gymharu â rhagolwg y farchnad o dwf o 0.2% a chynnydd o 0.1% ym mis Rhagfyr. Roedd y canlyniad hwn yn bennaf oherwydd gweithgarwch is y sector gwasanaeth. Gostyngodd chwyddiant pennawd i 3.0% FlarFI ym mis Ionawr (o 3.4%) ac ni wnaeth newid ym mis Chwefror. Mewn mannau eraill, er bod PMIs Ionawr a Chwefror wedi cryfhau gan ddangos y gallai eglurder yn dilyn y Gyllideb ym mis Tachwedd fod wedi rhoi hwb i weithgarwch busnes, dangosodd data rhagarweiniol ar gyfer mis Mawrth fod twf yn arafu mewn gweithgynhyrchu a gwasanaethau. Dros y chwarter dringodd yr enillion ar giltiau 10-mllynedd 44 bps i 4.92%.

**5. DIWEDDARIAD WPP IM Co**

WPP IM Co yw'r cwmni rheoli buddsoddiadau ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru ac fe'i sefydlwyd ym mis Awst 2025, gyda Rob Lamb wedi'i benodi'n Brif Swyddog Gweithredol ym mis Medi 2025.

Rhoddodd Rob Lamb ddiweddariad ar gynnydd (Atodiad 5) yn crynhoi'r hyn y mae'r cwmni wedi'i gyflawni ers mis Medi 2025 mewn perthynas â Llywodraethu, Pobl a Gweithrediadau.

**6. ARGYMHELLIAD**

I dderbyn a nodi'r wybodaeth.

## **Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) – Diweddariad CBLI**

Dyddiad cyfarfod CBLI: Dydd Mercher 15 Gorffennaf 2026

Lleoliad: Cyfarfod rhithiol

Cadeirydd: Cynghorydd Elin Hywel, Gwynedd

Is- Gadeirydd: Cynghorydd Jayne Smith, RCT

| Eitem agenda                        | Manylion                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cadeirydd/ Is Gadeirydd             | Cafodd y Cynghorwyr Elin Hywel a Jayne Smith eu apwyntio yn gadeirydd a is gadeirydd ar gyfer 2026/27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ffurflen Flynyddol 2025/26          | Cyflwynodd Chris Moore o'r Awdurdod Lletya a Jason Blewitt o Archwilio Cymru Ffurflen Flynyddol a llythyr Archwilio 2025/26. Mae'r archwiliad bellach wedi'i gwblhau ac ni chodwyd unrhyw faterion.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Diweddariad Awdurdod Lletya         | <p>Rhoddodd Chris Moore o'r Awdurdod Lletya ddiweddariad mewn perthynas â'r gwaith sydd wedi'i gwblhau ers cyfarfod diwethaf y CBLI a chyflwynodd ddiweddariad Cynllun Busnes 2025/26 ar 31 Mawrth 2026 (ynghlwm).</p> <p>Nododd Chris fod y llythyr '<i>Minded to Approve</i>' wedi'i dderbyn gan yr FCA.</p> <p>Rhoddodd Rachel Barrack o Hymans Robertson ddiweddariad mewn perthynas â Buddsoddi Cyfrifol, gan gyflwyno diweddariad cynnydd blynyddol Buddsoddi Cyfrifol ac adroddiad natur.</p> |
| Polisi Risg a Adolygu Cofrestr Risg | <p>Mae'r OWG yn gyfrifol am gynnal Polisi Risg a Chofrestr Risg WPP ac adrodd yn ôl ar unrhyw newidiadau neu ddatblygiadau i'r CBLI bob chwarter. Mae gan yr OWG Is-grŵp Risg pwrpasol i gymryd perchnogaeth o'r dogfennau hyn a'r adolygiadau chwarterol o'r Gofrestr Risg.</p> <p>Yn ystod Ch2 2026, mae'r gofrestr risg a'r polisi risg wedi'u hadolygu a'u diweddarau yn unol â sefydlu WPP IM Co.</p>                                                                                           |

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                       | <p>Nodwyd y bydd y WPP IM Co yn cynnal ei fframwaith rheoli risg mewnol a'i gofrestr risg ei hun.</p> <p>Cymeradwyodd CBLI y polisi risg a'r gofrestr risg wedi'i ddiweddarau, mae'r ddwy ddogfen wedi'u diweddarau ar wefan PPC.</p>                                                                                                                                               |
| Diweddariad Gweithredwr                                                                               | Cyflwynodd Waystone eu hadroddiad chwarterol ar 31 Mawrth 2026 (ynghlwm). Mae hyn yn darparu diweddariad ar is-gronfeydd PPC a gweithgaredd corfforaethol ac ymgysylltu.                                                                                                                                                                                                            |
| Adroddiadau Perfformiad ar 31 Mawrth 2026                                                             | Cyflwynodd Russell Investments bapur cryno perfformiad Ch1 2026 (ynghlwm) yn crynhoi perfformiad pob is-gronfa ACS unigol ar gyfer y chwarter a ddaeth i ben 31 Mawrth 2026.                                                                                                                                                                                                        |
| Diweddariad WPP IM Co                                                                                 | <p>WPP IM Co yw'r cwmni rheoli buddsoddiadau ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru ac fe'i sefydlwyd ym mis Awst 2025, gyda Rob Lamb wedi'i benodi'n Brif Swyddog Gweithredol ym mis Medi 2025.</p> <p>Rhoddodd Rob Lamb ddiweddariad ar gynnydd (ynghlwm) yn crynhoi'r hyn y mae'r cwmni wedi'i gyflawni ers mis Medi 2025 mewn perthynas â Llywodraethu, Pobl a Gweithrediadau.</p> |
| <b>Eitemau sydd wedi'u heithrio</b> – Trafodwyd yr eitemau canlynol yn ystod rhan preifat y cyfarfod. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Adolygiad Perfformiad Benthycia Stoc 2025/26                                                          | Dechreuodd Benthycia Stoc ym mis Mawrth 2020 a chyflwynodd Northern Trust yr Adolygiad Perfformiad Benthycia Gwarantau ar gyfer y flwyddyn ariannol 2025/26.                                                                                                                                                                                                                        |
| Adroddiad Ymgysylltu Robeco – Ch1 2026                                                                | Ym mis Mawrth 2025, ailbenodwyd Robeco fel Darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu PPC i ymgymryd â swyddogaethau Pleidleisio ac Ymgysylltu ar ran PPC. Dechreuodd Robeco eu gwasanaeth ymgysylltu ym mis Ebrill 2020, ac maent wedi darparu adroddiad ymgysylltu ar gyfer Chwarter 1 2026. Y thema ymgysylltu a ddewiswyd ar gyfer Ch1 2026 oedd Ymgysylltu Sofran.                     |

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Buddsoddi Cyfrifol<br/>ac adroddiadau Risg<br/>Hinsawdd</p> | <p>Pob chwarter, mae Hymans Robertson yn cynhyrchu Adroddiadau Buddsoddi Cyfrifol a Risg Hinsawdd chwarterol ar gyfer is-gronfeydd PPC.</p> <p>Ar gyfer Chwarter 1 2026 (chwarter sy'n dod i ben 31 Mawrth 2026), cynhyrchwyd yr adroddiadau Twf Byd-eang, Cyfleoedd Byd-eang ac Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy.</p> <p>Cyflwynodd Hymans yr adroddiadau i aelodau'r CBLI.</p> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Dolen gwe-ddarlledu ar gyfer cyfarfod CBLI 15 Gorffennaf 2026 isod:

[Agenda for Cydbwyllgor Llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru on Dydd Mercher, 15fed Gorffennaf, 2026, 10.00 yb](#)

Cyfeiriad gwefan PPC - [Cronfa Pensiwn Cymru | Cartref](#)

Cyfarfod nesaf:

1. Dydd Mawrth 22 Medi 2026 – Cyfarfod hybrid, a gynhelir gan Gaerfyrddin



Cynllun Busnes  
Partneriaeth Pensiwn Cymru  
2025-2026  
Adolygiad Ch4  
(Ebrill 2025 i Mawrth 2026)

## Llywodraethu

| Gwaith i'w gwblhau                                                                                                                                                                              | Cwblhawyd       | Sylwadau                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Proses gaffael darparwyr Gwasanaethau Cyfreithiol</li> </ul>                                                                                             | Do              | Cymeradwywyd yn cyfarfod CBLI ym mis Medi 2025 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Cyflawni Prosiect yr Wyddfa</li> </ul>                                                                                                                   | Yn mynd rhagddo |                                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adolygiad blynyddol o bolisiâu a chynlluniau PPC</li> </ul>                                                                                              | Parhaus         |                                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adolygiadau chwarterol o'r Gofrestr Risg</li> </ul>                                                                                                      | Parhaus         |                                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Ymateb i unrhyw ymgynghoriadau cysylltiedig â chyfuno ac ymgymryd ag unrhyw newidiadau angenrheidiol o ganlyniad i ganlyniadau'r ymgynghoriad</li> </ul> | Parhaus         |                                                |

## Datblygiadau'r Rhaglen Fuddsoddi Barhaus

| Gwaith i'w gwblhau                                                                                                                                                 | Cwblhawyd       | Sylwadau                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Lansio'r rhaglenni buddsoddi eiddo tirol</li> </ul>                                                                         | Yn mynd rhagddo | Lawnsiwyd Cronfa Schroders DU ar 2 Chwefror 2026 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Lansio 'vintages' Marchnad Breifat ychwanegol</li> </ul>                                                                    | Parhaus         |                                                  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Ystyried cyfleoedd a gofynion PCC yn y DU, lleol / effaith</li> </ul>                                                       | Parhaus         |                                                  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Esblygiad Cronfeydd Ecwiti, Incwm Sefydlog a Goddefol cyfredol</li> </ul>                                                   | Parhaus         |                                                  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Ymgynghori gyda'r Awdurdodau Cyfansoddol ar yr angen am Is-gronfeydd pellach, adolygu a datblygu, fel bo'r angen</li> </ul> | Parhaus         |                                                  |

## Gwasanaethau Gweithredwr

| Gwaith i'w gwblhau                                                                                      | Cwblhawyd | Sylwadau |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Goruchwylio llywodraethu y Gweithredwyr a'r Is-gronfa</li> </ul> | Parhaus   |          |

## Adrodd am Fuddsoddi

| Gwaith i'w gwblhau                                                                                                                     | Cwblhawyd       | Sylwadau                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Datblygu a gweithredu adroddiadau Marchnadoedd Preifat</li> </ul>                               | Yn mynd rhagddo | Opsiynau adrodd yn cael eu hystyried ar gyfer marchnadoedd preifat                      |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adrodd ar y Cod Stiwardiaeth</li> </ul>                                                         | Do              | Adroddiad 2024/25 wedi'i gyflwyno 31 Hydref 2025                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adroddiadau sy'n ymwneud â'r hinsawdd / TCFD</li> </ul>                                         | Do              | Cyhoeddwyd yr adroddiad sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd yn y broses ym mis Chwefror 2026 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adroddiadau sy'n gysylltiedig â natur / TNFD</li> </ul>                                         | Do              | <b>Yn cael ei gyflwyno i CBLI ym mis Gorffennaf 2026</b>                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Datblygu, gweithredu ac adrodd parhaus ar yr holl weithgareddau stiwardiaeth</li> </ul>         | Parhaus         |                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Cyfathrebu ac adrodd parhaus ar weithgarwch Buddsoddi Cyfrifol i'r holl randdeiliaid</li> </ul> | Parhaus         |                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adrodd parhaus ar fuddsoddi cyfrifol a risg hinsawdd Is-gronfeydd</li> </ul>                    | Parhaus         |                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adolygiad perfformiad blynyddol o Is-gronfeydd PPC (Ecwiti ac Incwm Sefydlog)</li> </ul>        | Do              | <b>Yn cael ei gyflwyno i CBLI ym mis Medi 2026</b>                                      |

|                                                                                                                                                                            |         |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Ymgysylltu parhaus ag Awdurdodau Cyfansoddol o ran safonau ESG ac uchelgeisiau hinsawdd i diwallu anghenion sy'n esblygu</li> </ul> | Parhaus |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|

### Cyathrebu a Hyfforddiant

| Gwaith i'w gwblhau                                                                                             | Cwblhawyd | Sylwadau                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Llunio Adroddiad Cynnydd Blynyddol PPC ar Fuddsoddi Cyfrifol</li> </ul> | Do        | Adroddiad wedi'i gyflwyno yn y CBLI ym mis Gorffennaf 2025 ac wedi'i gyhoeddi ar y wefan |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Llunio cynllun hyfforddi blynyddol PPC</li> </ul>                       |           | Bydd cynllun hyfforddi 2026/27 yn cael ei lunio gan IM Co                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Llunio diweddariad blynyddol PPC</li> </ul>                             | Do        | Cyhoeddwyd diweddariad blynyddol 2024/25 ym mis Gorffennaf 2025                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Llunio adroddiad blynyddol PPC</li> </ul>                               | Do        | Cyhoeddwyd adroddiad blynyddol 2024/25 ym mis Hydref 2025                                |

### Adnoddau, cyllideb a ffioedd

| Gwaith i'w gwblhau                                                                                         | Cwblhawyd | Sylwadau                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adolygiad blynyddol o adnoddau a'r gallu i gynhyrchu</li> </ul>     | Do        | Adolygwyd wrth edrych ar gyllideb 2026/27               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Llunio cyllideb flynyddol PPC</li> </ul>                            | Do        | Wedi'i llunio a'i chynnwys yng Nghynllun Busnes 2026/27 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Adolygu a monitro ffioedd gweithredwr / darparwr allanol</li> </ul> | Parhaus   |                                                         |

## Cynllun Hyfforddi

Pynciau hyfforddi i gael eu cwblhau yn ystod 2025-26 yn unol â'r hyn a gymeradwywyd yng Nghynllun Hyfforddiant 2025-2026 a'r cynnydd hyd yma:

|                                                                                  | Cwblhawyd | Sylwadau                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|
| • Dosbarthiadau asedau Credyd Preifat a Seilwaith                                | Do        | 12 Mehefin 2025           |
| • Buddsoddiadau Lleol / Effaith o fewn dosbarthiadau asedau Marchnadoedd Preifat | Do        | 12 Mehefin 2025           |
| • Stiwardiaeth - Pleidleisio ac Ymgysylltu                                       | Do        | 24 Medi 2025              |
| • Stiwardiaeth - Cod stiwardiaeth a gofynion adrodd                              | Do        | 24 Medi 2025              |
| • Buddsoddi Cyfrifol - Bioamrywiaeth a Chyfalaf Naturiol                         | Do        | 18 Tachwedd 2025          |
| • Buddsoddi Cyfrifol - Senarios Hinsawdd a Dyletswydd Ymddiriedol                | Do        | 18 Tachwedd 2025          |
| • Ymgynghoriad Pwlio                                                             |           | Wedi'i ohirio tan 2026/27 |
| • Unrhyw ddatblygiadau rheoleiddio / canllawiau newydd                           |           | Wedi'i ohirio tan 2026/27 |

## Cyllideb

Adroddiad Monitro Cyllideb 2025-2026:

|                                                       | Cyllideb 2025-2026<br>£000 | Sefyllfa 2025 – 2026<br>£000 | Amrywiaethau 2025 - 2026<br>£000 |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Awdurdod Lletya                                       | 241                        | 194                          | 47                               |
| Ymgynghorwyr Allanol                                  | 1,376                      | 1,160                        | 216                              |
| Prosiect yr Wyddfa                                    | 2,915                      | 2,091                        | 824                              |
| <b>CYFANSWM i'w ail-godi *</b>                        | <b>4,532</b>               | <b>3,445</b>                 | <b>1,087</b>                     |
|                                                       |                            |                              |                                  |
| Gwasanaethau Gweithredwr / Dyranwr                    | 55,783                     | 49,437                       | 6,346                            |
| <b>CYFANSWM i'w ddidynnu o Werth Net yr Asedau **</b> | <b>55,783</b>              | <b>51,673</b>                | <b>4,110</b>                     |

*\*Ariennir costau'r Awdurdod Lletya, Ymgynghorydd Allanol a Prosiect yr Wyddfa gan bob un o wyth Awdurdod Cyfansoddol PPC yn gyfartal, ac fe ail-godir y costau hyn yn flynyddol.*

*\*\*Mae'r costau Gwasanaethau Gweithredwr / Dyranwr yn seiliedig ar gyfran pob Awdurdod Cyfansoddol fel canran o asedau'r Bartneriaeth ac fe'u didynnir yn uniongyrchol o Werth Net Asedau'r Awdurdod Cyfansoddol.*

## Is-gronfeydd Ecwiti

### Cronfa Twf Byd-eang

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa Cyfleoedd Byd-eang

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa Cyfleoedd y Deyrnas Gyfunol

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa Marchnadoedd Datblygol

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy

Rheolir gan: Russell Investments

## Is-gronfeydd Incwm Sefydlog

### Cronfa Bondiau Adenillion Absoliwt

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-Eang

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa Credyd Aml-ased

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa Credyd Byd-Eang

Rheolir gan: Russell Investments

### Cronfa UK Credit

Rheolir gan: Waystone Management (UK) Ltd

## Marchnadau Preifat

### Seilwaith – caeedia

Rheolir gan: GCM Grosvenor

### Seilwaith - penagored

Rheolir gan: CBRE, IFM a Octopus

### Credyd Preifat

Rheolir gan: Russell Investments

### Ecwiti Preifat

Rheolir gan: Schroders Capital

### Eiddo Tirol

Rheolir gan: Schroders Capital a CBRE



Partneriaeth Pensiwn Cymru

<https://www.partneriaethpensiwncymru.org/>

# Partneriaeth Pensiwn Cymru

Cydbwyllgor Llywodraethu - Adolygiad Ch1 2026

15 Gorffennaf 2026

Cyflwynwyd gan James Zealander



# Rhaglen

|    |                                                         |
|----|---------------------------------------------------------|
| 03 | Diweddariad Corfforaethol                               |
| 04 | Diweddariad Cydymffurfio                                |
| 05 | Trosolwg Perthynas                                      |
| 06 | Gwerthoedd Is-Gronfeydd                                 |
| 07 | Asedau Dan Reolaeth Is-gronfeydd a Chanran Perchnogaeth |
| 08 | Ciplun o'r Gronfa – Ecwitiâu                            |
| 09 | Ciplun o'r Gronfa - Incwm Sefydlog                      |
| 10 | Mentrau                                                 |
| 11 | Diweddariadau'r Farchnad                                |
| 12 | Trosolwg – Monitro Trydydd Parti                        |
| 13 | Ymgysylltiad WMUK                                       |
| 14 | Amserlen Cyfarfodydd                                    |
|    |                                                         |

# Diweddariad Corfforaethol

- Penododd Waystone Management UK James Bowers yn Brif Swyddog Gweithredol ar gyfer ein busnes ACD yn y DU. Mae Waystone Management (UK) Ltd, yn amodol i gymeradwyaeth rheoleiddiol.

Mae James wedi bod gyda Waystone ers mis Tachwedd 2025, gan weithio gyda Karl Midl a'r uwch dîm rheoli ar nifer o fentrau a rhedeg busnes ACD y DU o ddydd-i-ddydd. Cyn hynny, roedd gan James swyddi uwch gyda Janus Henderson, Aviva Investors ac yn fwyaf diweddar, Principal Asset Management lle roedd yn Rheolwr Gyfarwyddwr, Pennaeth y Platfformau Global Wealth.

Yn flaenorol, bu James hefyd yn gweithio i Link UK ACD fel Pennaeth Llywodraethu Cynnyrch.

Bydd James yn adrodd i Karl Midl, a fydd yn ei rôl fel Pennaeth Gwlad, y DU yn parhau i ganolbwyntio ar yrru busnes ehangach y DU ymlaen ac ymgysylltu â'n cleientiaid allweddol.

- Cyhoeddodd yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol (FCA) reolau terfynol ar gyfer y gyfundrefn Buddsoddiadau Cyfansawdd Defnyddwyr (CCI) ar 8 Ragfyr 2025, a gynlluniwyd i ddisodli'r fframweithiau datgelu PRIIPs a UCITS presennol gyda dull mwy hyblyg, sy'n canolbwyntio ar ddefnyddwyr. Mae'r drefn hon, sy'n cyd-fynd â'r Ddyletswydd Defnyddwyr, yn dileu templedi anhyblyg i alluogi gwybodaeth am gynnyrch cliriach, wedi'i theilwra yn fwy, ac yn berthnasol, gyda chais gorfodol wedi'i osod ar gyfer 8 Mehefin 2027. Mae'r fframwaith yn cwmpasu ystod eang o gerbydau buddsoddi manwerthu, gan gynnwys ymddiriedolaethau buddsoddi, sy'n cael eu dwyn i gwmpas fframwaith datgelu manwerthu newydd y DU. Cynhaliodd Waystone a Broadridge seminar CCI i drafod y newidiadau - un o'r newidiadau mwyaf arwyddocaol i ddatgelu buddsoddiad manwerthu mewn dros ddegawd.
- Cyflwynodd Waystone bapur briffio am Ymwybyddiaeth Seiberddiogelwch sy'n cwmpasu Fframwaith Llywodraethu a Risg, Uwchsgilio ac Ymwybyddiaeth Staff, Rheoli Bregusrwydd, Goruchwyliaeth Trydydd Parti a Darparwyr a Chynllunio Gwytnwch. O edrych ymlaen rydym yn cydnabod bod hwn yn faes sy'n symud yn gyflym ac rydym wedi ymrwymo i welliant parhaus. Rydym yn ymgysylltu'n weithredol â grwpiau diwydiant a chanllawiau rheoleiddio, i sicrhau bod ein dull yn parhau i fod yn arfer gorau.

# Diweddariadau Cydymffurfio

Mae'r isod yn manylu ar ddatblygiadau cydymffurfio rheoleiddiol diweddar sy'n berthnasol i WMUK. Cesglir yr eitemau dan sylw o amrywiaeth o ffynonellau gan gynnwys papurau ymgynghori, datganiadau i'r wasg ac areithiau.

## Newidiadau a Diweddariadau Rheoleiddiol Allweddol (Ch1 2026)

Diwygiadau CPLIL - "Fit for the Future" (yn weithredol o'r 1 Ebrill 2026)

Cronni Asedau Gorfodol: Erbyn 1 Ebrill 2026, disgwylir i awdurdodau gweinyddu (AAs) gwblhau'r gwaith o gydgrynhoi asedau yn gyflym, gan ddirprwyo a gweithredu strategaeth fuddsoddi i'w cronfa.

Rheoleiddio Cronfeydd FCA: Rhaid i gronfeydd asedau weithredu fel cwmnïau rheoli buddsoddiadau sydd wedi'u hawdurdodi a'u rheoleiddio gan yr FCA.

Cyngor Annibynnol: Penodi person annibynnol gorfodol i gynghori Pwyllgorau Pensiynau.

Uwch Swyddog CPLIL: Penodi uwch swyddog gorfodol i sicrhau rheolaeth ac adnoddau priodol.

Dogfennau Diwygiedig: Cyhoeddi Strategaethau Llywodraethu, Strategaethau Hyfforddi, a Datganiadau Strategaeth Fuddsoddi (ISS) wedi'u diweddarau

Cyfundrefn Prosbectws a Rheolau Rhestru: Ar Ionawr 19, 2026, daeth y gyfundrefn Cynigion Cyhoeddus a Derbyn i Fasnachu i rym, gan ddisodli Rheoliad Prosbectws y DU sy'n deillio o'r UE. Diweddarodd y FCA ei Sylfaen Wybodaeth i gynnwys canllawiau newydd ar ddatganiadau blaengar.

Rheoleiddio Asedau Crypto: Ym mis Ionawr 2026, cyhoeddodd y FCA CP26/4, sy'n nodi cynigion ar gyfer dod â chyhoeddwy'r 'stablecoin' a cheidwaid asedau crypto o dan y fframwaith SM & CR "Gwell".

Cynrychiolwyr Penodedig (ARs): Cyflwynwyd cynigion ar gyfer gofyniad "prif ganiatâd" newydd, sy'n gofyn i gwmnïau gael cymeradwyaeth FCA benodol cyn ymgymryd ag ARs.

Cod Stiwardiaeth: Daeth diwygiadau i'r Cod Stiwardiaeth i rym ar 1 Ionawr, 2026.

Terfynau Crynodiad UCITS: Estynnodd yr FCA y cyfnod pontio ar gyfer terfynau crynodiad UCITS tan 31 Ionawr, 2027.

Cyhoeddodd yr FCA flaenoriaethau sector-benodol 2026, gan symud o lythyrau portffolio i adroddiadau mwy cyfunol:

Buddsoddiadau Defnyddwyr: Canolbwyntio ar Wasanaethau Portffolio Model (MPS), addasrwydd cyngor, ac ymgorffori'r Ddyletswydd Defnyddwyr.

Marchnadoedd Cyfanwerthu ac Ochr Prynu: Canolbwyntio ar lywodraethu AI, prisiau marchnad breifat, a gwytnwch gweithredol.

## Ymgynghoriadau Allweddol sydd ar ddod a Meysydd Ffocws

Dyletswydd Defnyddwyr: Mae'r FCA yn canolbwyntio ar y rhyngweithio rhwng bregusrwydd, rhannu data, a diogelu, gan addo eglurder pellach yn Ch1 2026.

AI mewn Cyllid: Mae'r FCA yn adolygu sut mae cwmnïau yn defnyddio AI wrth danysgrifennu a gyda gwasanaeth cwsmeriaid gyda adroddiad ymarfer da ac ymarfer gwael wedi eu cynllunio ar gyfer 2026.

Gwerth am arian (Pensiwn): Cyflwynwyd ymgynghoriad ar y cyd gyda'r Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR) ar fframwaith Gwerth am Arian newydd, gyda'r ymatebion I'w derbyn erbyn 8 Mawrth, 2026.

Camymddwyn anariannol: Mae'r FCA yn ymestyn y rheolau ar gamymddwyn anariannol (bwlio, aflonyddu) i bob cwmni, a daw i rym o'r 1 Medi , 2026 gan darparu arweiniad yn gynnar yn 2026.

# Trosolwg Perthynas

| Trosolwg Perthynas         |                            |                                |                                                                   |                   |           |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------|
| Cleient                    | Partneriaeth Pensiwn Cymru | AUM (ar 31 Mawrth 2026)        | £14,808,186,750                                                   | Cyfres Cynnyrch   | ACS – UK  |
| Dyddiad Dechrau'r Contract | Rhagfyr 2017               | Dyddiad y Daw'r Contract i Ben | Rhagfyr 2029<br>(gyda darpariaeth i'w ymestyn am 2 flynedd arall) | Natur y Berthynas | 8 mlynedd |
| Adnewyddu Contract         | Rhagfyr 2024               |                                |                                                                   |                   |           |

## Amrediad y Gronfa

### Amrediad Is-gronfeydd Partneriaeth Pensiwn Cymru

#### Eciwitiau

- Cronfa Twf Byd-eang PPC WS
- Cronfa Eciwitiau Cyfleoedd Byd-eang PPC WS
- Cronfa Cyfleoedd y DU PP Cymru WS
- Cronfa Ecwiti Marchnadoedd Datblygol PP Cymru WS
- Cronfa Ecwiti Actif Cynaliadwy PP Cymru WS

#### Incwm Sefydlog

- Cronfa Credyd Aml-ased PP Cymru WS
- Cronfa Credyd Byd-eang PP Cymru WS
- Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-eang PP Cymru WS
- Cronfa Bondiau Enillion Absoliwt PP Cymru WS
- Cronfa Credyd Sterling PP Cymru WS

# Gwerthoedd Is-gronfeydd PPC

| AUM a Chwarterol                                 |                 |
|--------------------------------------------------|-----------------|
| Cronfa                                           | AUM (£)*        |
| Eciwitiau                                        |                 |
| Cronfa Twf Byd-eang PPC WS                       | £3,777,537,588  |
| Cronfa Ecwitiau Cyfleoedd Byd-eang PPC WS        | £3,518,893,787  |
| Cronfa Cyfleoedd y DU PP Cymru WS                | £ 898,662,462   |
| Cronfa Ecwiti Marchnadoedd Datblygol PP Cymru WS | £ 358,345,174   |
| Cronfa Ecwiti Actif Cynaliadwy PP Cymru WS       | £ 1,714,186,041 |
|                                                  |                 |
| Incwm Sefydlog                                   |                 |
| Cronfa Credyd Aml-ased PP Cymru WS               | £974,693,925    |
| Cronfa Credyd Byd-eang PP Cymru WS               | £1,348,779,695  |
| Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-eang PP Cymru WS  | £ 515,954,704   |
| Cronfa Bondiau Enillion Absoliwt PP Cymru WS     | £ 812,857,137   |
| Cronfa Credyd Sterling PP Cymru WS               | £888,276,237    |
|                                                  |                 |
| Cyfanswm                                         | £14,808,186,750 |
|                                                  |                 |

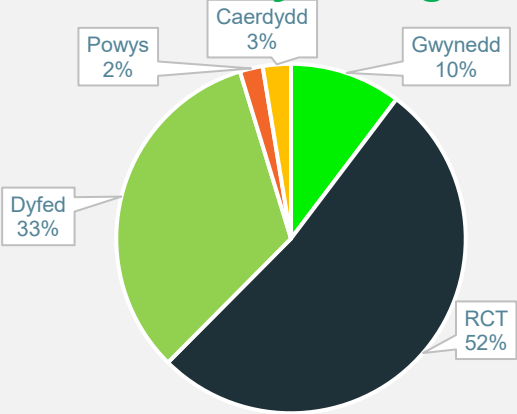
Tud. 30  
Ar 31 Mawrth 2026

# Gwerthoedd Is-gronfeydd PPC a Chanran Perchnogaeth\*

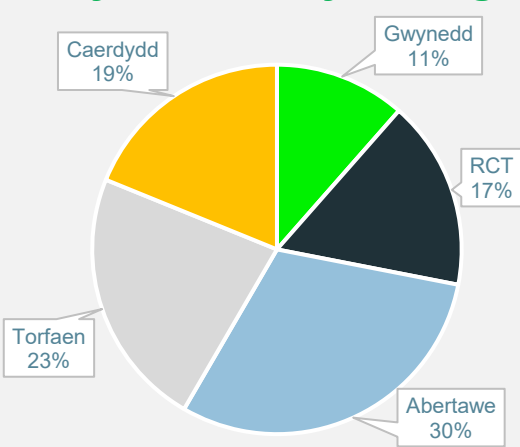
| Enw'r gronfa                                     | Gwynedd               | Powys               | Clwyd                 | Abertawe                | Caerdydd              | Torfaen               | Rhondda Cynon Taf       | Dyfed                   | Cyfanswm yr Is-gronfa     |
|--------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Eciwitïau                                        |                       |                     |                       |                         |                       |                       |                         |                         |                           |
| Cronfa Twf Byd-eang PPC WS                       | £389,526,417<br>(10%) | £80,097,411<br>(2%) |                       |                         | £98,329,599<br>(3%)   |                       | £1,969,078,798<br>(52%) | £1,240,505,363<br>(33%) | £3,777,537,588<br>(100%)  |
| Cronfa Ecwitïau Cyfleoedd Byd-eang PPC WS        | £403,965,786<br>(11%) |                     |                       | £1,066,946,272<br>(30%) | £663,207,246<br>(19%) | £801,099,226<br>(23%) | £583,675,257<br>(17%)   |                         | £3,518,893,787<br>(100%)  |
| Cronfa Cyfleoedd y DU PP Cymru WS                |                       |                     |                       |                         | £185,695,631<br>(21%) | £712,966,831<br>(79%) |                         |                         | £ 898,662,462<br>(100%)   |
| Cronfa Ecwiti Marchnadoedd Datblygol PP Cymru WS | £82,722,674<br>(23%)  | £21,091,197<br>(6%) |                       |                         | £159,082,064<br>(44%) | £95,449,239<br>(27%)  |                         |                         | £ 358,345,174<br>(100%)   |
| Cronfa Ecwiti Actif Cynaliadwy PP Cymru WS       | £359,703,094<br>(21%) | £78,504,962<br>(5%) | £406,087,436<br>(24%) | £180,270,002<br>(11%)   | £161,200,634<br>(9%)  | £193,461,651<br>(11%) | £128,969,191<br>(7%)    | £205,989,071<br>(12%)   | £ 1,714,186,041<br>(100%) |
| Incwm Sefydlog                                   |                       |                     |                       |                         |                       |                       |                         |                         |                           |
| Cronfa Credyd Aml-ased PP Cymru WS               | £259,414,801<br>(27%) | £38,575,187<br>(4%) | £422,126,056<br>(43%) | £76,391,013<br>(8%)     | £178,186,868<br>(18%) |                       |                         |                         | £ 974,693,925<br>(100%)   |
| Cronfa Credyd Byd-eang PP Cymru WS               | £347,865,479<br>(26%) | £17,935,715<br>(1%) |                       | £155,570,756<br>(12%)   | £152,214,992<br>(11%) | £277,581,624<br>(21%) |                         | £397,611,129<br>(29%)   | £ 1,348,779,695<br>(100%) |
| Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-eang PP Cymru WS  |                       |                     |                       |                         | £247,362,334<br>(48%) | £268,592,370<br>(52%) |                         |                         | £ 515,954,704<br>(100%)   |
| Cronfa Bondiau Enillion Absoliwt PP Cymru WS     | £554,278,284<br>(68%) | £25,220,032<br>(3%) |                       | £233,358,821<br>(29%)   |                       |                       |                         |                         | £ 812,857,137<br>(100%)   |
| Cronfa Credyd Sterling PP Cymru WS               |                       |                     | £79,987,235<br>(9%)   |                         |                       |                       | £808,289,002<br>(91%)   |                         | £ 888,276,237<br>(100%)   |
| Cyfanswm yr Awdurdod Cyfansoddol                 | £2,397,476,535        | £261,424,504        | £908,200,727          | £1,712,536,864          | £1,845,279,368        | £2,349,150,941        | £3,490,012,248          | £1,844,105,563          | £14,808,186,750           |

# Ciplun y Gronfa \* - Ecwitiau

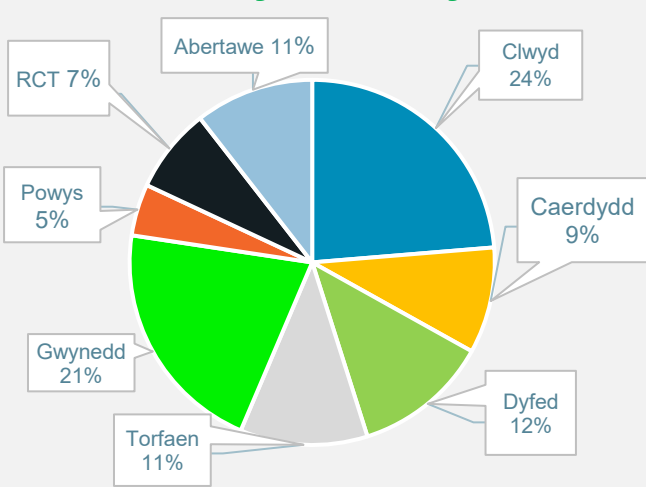
Twf Byd-eang



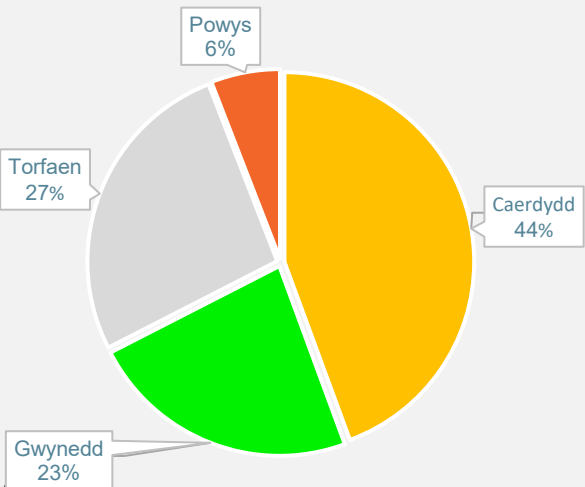
Cyfleoedd Byd-eang



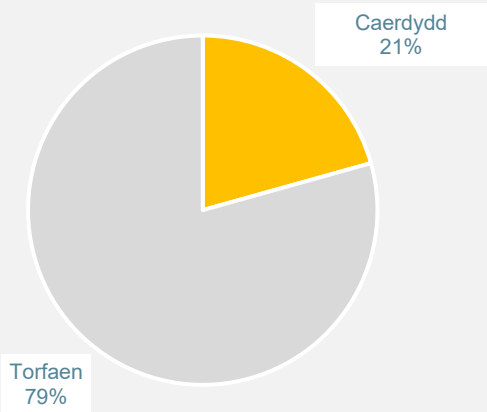
Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy



Marchnadoedd Datblygol

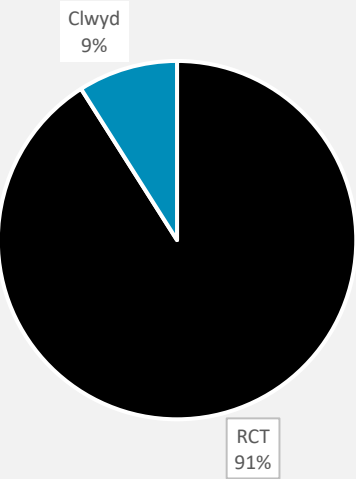


Cyfleoedd y DU

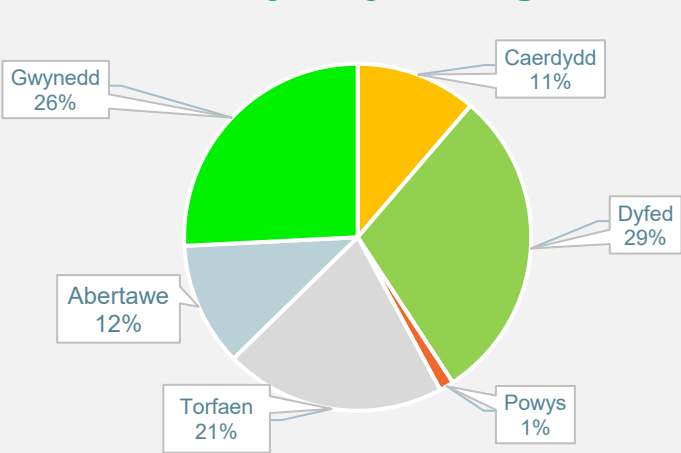


# Ciplun y Gronfa\* - Incwm Sefydlog

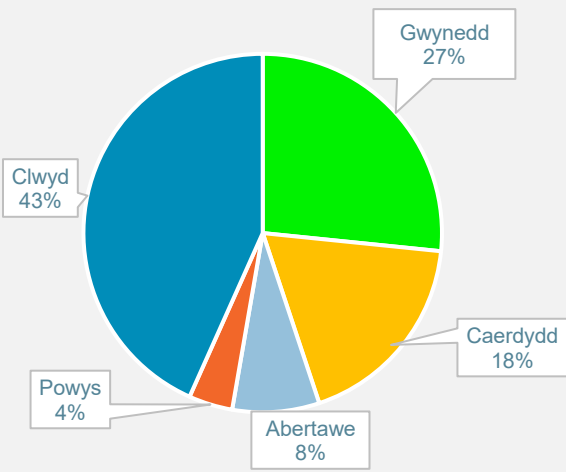
Credyd Sterling



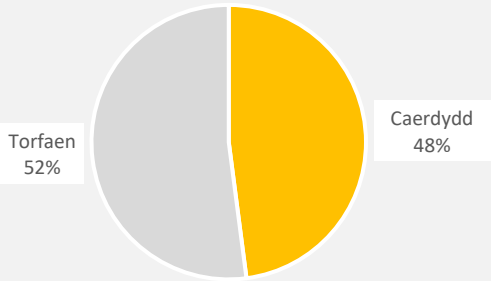
Credyd Byd-eang



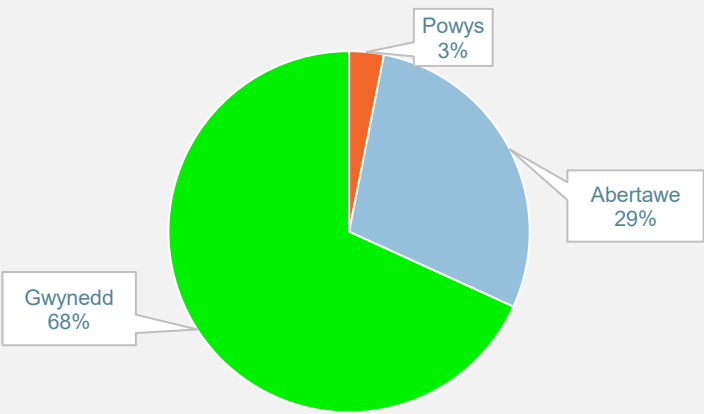
Credyd Aml-ased



Bondiau Llyw. Byd-eang



Bondiau Enillion Absoliwt



\* Ar 31 Mawrth 2026

Cyflawniadau a Diweddariadau Allweddol

3 Diweddariadau y Rheolwr - wedi eu Cwblhau

Cronfa Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy Fyd-eang PP WS Cymru Newid Is-reolwr, gan ddileu Neuberger Berman a rhoi Lazard yn ei le.  
Cronfa Credyd Aml-ased PP Cymru WS Newid Is-reolwr, gan ddileu Voya a rhoi Aegon ac Invesco yn ei le.  
Cronfa Ecwiti Cyfle Byd-eang PP WS Cymru Newid Is-reolwr, gan ddileu Nissay a'i newid gyda Lazard.

|                                                           |          |        |          |            |
|-----------------------------------------------------------|----------|--------|----------|------------|
| Cronfeydd sydd wedi'u lansio/eu dirwyn i ben a newidiadau |          |        |          |            |
|                                                           | Trosolwg | Statws | Manylion | Perchennog |
| Dim newidiadau byw cyfredol                               |          |        |          |            |
|                                                           |          |        |          |            |
|                                                           |          |        |          |            |

# Diweddariadau'r Farchnad

|                 |  |  | Gweithgaredd                                             | Statws    | Sylwadau                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------|--|--|----------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rwsia / Wcráin  |  |  | Effaith ar is-gronfeydd ACS sy'n dal cwmnïau Rwsiaidd    | Yn parhau | Mae WMUK yn parhau i fonitro'r sefyllfa a bydd yn rhoi gwybod i'r Awdurdodau Cyfansoddol am unrhyw ddatblygiadau. Mae Pwyllgor Prisio Gwerth Teg WMUK yn trafod hyn yn rheolaidd, ac mae asedau'n dal i gael eu prisio yn unol â hynny. Nid oes unrhyw ddaliadau Rwsiaidd yn unrhyw un gronfeydd y Bartneriaeth                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                 |  |  | Gweithgaredd                                             | Statws    | Sylwadau                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Y Dwyrain Canol |  |  | Effaith ar is-gronfeydd ACS sy'n dal cwmnïau Israelaidd. | Yn parhau | <p>Ar hyn o bryd mae 5 o warantau yn cael eu dal mewn cwmnïau uniongyrchol o Israel ar draws dwy is-gronfa;<br/>Cronfa Cyfleoedd Byd-eang - 4 cwmni gydag amlygiad o 0.44% ar draws cyfanswm yr AUM.<br/>Cronfa Twf Byd-eang – 1 cwmni gydag amlygiad o 0.03% ar draws cyfanswm yr AUM.</p> <p>BANC HAPOALIM<br/>BANC LEUMI<br/>ELBIT SYSTEMS LTD<br/>PHOENIX FINANCE LTD<br/>SHUFERSAL LTD</p> <p>Un Bond a ddelir yng Nghronfa Bondiau Llywodraeth Fyd-eang – Yn ddaliad ar safle de minimis</p> <p>Cyfanswm gwerth tua £16.9m.</p> <p>Mae'r sefyllfa bresennol yn cael ei monitro fel rhan o broses trosolwg BAU.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Ffigurau o ddiwedd mis Medi 2025.</li></ul> |

# Trosolwg – Monitro Trydydd Parti

Cynllun 2026

| Darparwr Trydydd Parti                         | Cyfnod Adrodd | Is-gronfa | Lleoliad                             | Statws                                                                                                |
|------------------------------------------------|---------------|-----------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Northern Trust                                 |               |           |                                      |                                                                                                       |
| Transfer Agency Inc. Adolygu Arian Cleientiaid | 2026          | Popeth    | Ar y safle, Llundain – Mai 2026      | Cynllunio - Cylch Gorchwyl Drafft gyda Northern Trust. Gwaith maes i'w gwblhau 7 Gorffennaf 2026      |
| Gweinyddiaeth y Gronfa ac Adrodd Ariannol      | 2026          | Popeth    | Ar y safle, Llundain – Tachwedd 2026 | Heb ddechrau                                                                                          |
| Dadansoddiad Pris                              | 2026          | Popeth    | Ar y safle, Limerick – Mai 2026      | Heb ddechrau                                                                                          |
| Holiadur 'Parti' Arall                         | 2026          | Popeth    | Holiadur – Mawrth 2026               | Cyhoeddi Holiadur                                                                                     |
| Holiadur Diogelwch TG                          | 2026          | Popeth    | Holiadur – Medi 2026                 | Heb ddechrau                                                                                          |
| Diwydrwydd Dyladwy Blynnyddol                  | 2026          | Popeth    | Holiadur – Dyddiad i'w gytuno        | Heb ddechrau                                                                                          |
| Russell Investments                            |               |           |                                      |                                                                                                       |
| Diwydrwydd Dyladwy Blynnyddol                  | 2026          | Popeth    | Porth - mis Mawrth 2026              | Holiadur a gyflwynwyd ac RI wedi ei gwblhau i WMUK i'w adolygu. ETA i'w benderfynu ar sail ymatebion. |

# Ymgysylltiad WMUK

## Ymgysylltu Allweddol â PPC yn Ch4 ac yn y dyfodol

### Presenoldeb Waystone yng nghyfarfodydd y GS/CBLI yn y cyfnod:

- GS 2 Chwefror 2026
- CBLI 10 Mawrth 2026

### Presenoldeb Waystone yng nghyfarfodydd y GS/CBLI yn y cyfnod: yn y chwarter nesaf:

- GS 9 Mehefin 2026
- CBLI 15 Gorffennaf 2026

### Presenoldeb Waystone yn yr Adolygiad o'r Berthynas Strategol:

- Dyddiad i'w gytuno.

### Waystone - Presenoldeb yn y Pwyllgor Pensiynau yn y cyfnod:

- Dim wedi eu cynllunio ar gyfer y cyfnod hwn

### Waystone - Presenoldeb yn y Pwyllgor Pensiynau yn y chwarter nesaf:

- Dim wedi eu cynllunio ar gyfer y cyfnod hwn

### Cyfarfod Ymgysylltu â Chadeiryddion Byrddau Pensiwn y Bartneriaeth

- Ddim angen i WMUK angen ei fynychu

### Cyfarfodydd eraill yn y cyfnod

- Diweddariad gan yr Awdurdod Lletya - yn digwydd bob pythefnos

### Cyfarfodydd eraill yn y chwarter nesaf

- Dim wedi eu cynllunio ar gyfer y cyfnod hwn

# Amserlen Cyfarfodydd

| Adolygiad Gweithredol                                                                                                                   | Amlder                                                           | Amcan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Hanner blyneddol</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>Sicrhau aliniad strategol</li><li>Adolygiad ar y cyd o'r busnes a nodau, blaenoriaethau ac amcanion strategol</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Mynychwyr                                                                                                                               |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| PPC <ul style="list-style-type: none"><li>Chris Moore, Anthony Parnell a dau swyddog Adran 151 / Dirprwy swyddogion Adran 151</li></ul> |                                                                  | Waystone Management (UK) Limited <ul style="list-style-type: none"><li>Karl Midl, Pennaeth Gwlad, y DU a Phrif Swyddog Gweithredol, Waystone Management UK</li><li>Rachel Wheeler. Pen Swyddog Cynnwrch - Regulated Fund Solutions</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Cyfarfodydd y Cydbwyllgor Llywodraethu                                                                                                  | Amlder                                                           | Amcan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Chwarterol</li></ul>       | <ul style="list-style-type: none"><li>Metrigau allweddol</li><li>Materion perthnasol</li><li>Cyflawni'n strategol</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Mynychwyr                                                                                                                               |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| PPC <ul style="list-style-type: none"><li>Cydbwyllgor Llywodraethu (CBLI)</li></ul>                                                     |                                                                  | Waystone Management (UK) Limited <ul style="list-style-type: none"><li>Karl Midl, Pennaeth Gwlad, y DU a Phrif Swyddog Gweithredol, Waystone Management UK</li><li>Richard Thornton, Pennaeth Rheoli Perthnasau, Perchnogion Asedau</li><li>James Zealander, Uwch Reolwr Perthnasau</li><li>Russell Investments</li></ul>                                                                                                                                                                                                          |
| Cyfarfodydd Gweithgor Swyddogion                                                                                                        | Amlder                                                           | Amcan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Chwarterol</li></ul>       | <ul style="list-style-type: none"><li>Adnabod a chyflawni cyfleoedd i wella ac ehangu'r berthynas</li><li>Darparu diweddariad ar brosiectau neu faterion sydd heb eu datrys</li><li>Adolygiad DPA Misol (Data'n cael ei gyflenwi'n chwarterol)</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Mynychwyr                                                                                                                               |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| PPC <ul style="list-style-type: none"><li>Gweithgor Swyddogion (GS)</li></ul>                                                           |                                                                  | Waystone Management (UK) Limited <ul style="list-style-type: none"><li>James Zealander, Uwch Reolwr Perthnasau</li><li>Richard Thornton, Pennaeth Rheoli Perthnasau, Perchnogion Asedau</li><li>Heidi Robinson, Rheolwr Perthnasau</li><li>Presenoldeb Waystone ad-hoc o adrannau swyddogaethol (yn ôl yr angen):<ul style="list-style-type: none"><li>Goruchwyliaeth Rheoli Buddsoddiadau CIO</li><li>Pennaeth Cynnyrch</li><li>Pennaeth Cydymffurfio</li><li>Pennaeth Goruchwyllo</li></ul></li><li>Russell Investment</li></ul> |

# Amserlen Cyfarfodydd (parhad)

| Diweddariad yr Awdurdod Lletya                                                                                         | Amlder                                   | Amcan                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | <div><div></div>Bob hanner-wythnos</div> | <div><div></div>Awdurdod Lletyol Rheolaidd – WMUK i drafod beth sy'n bosib i'w gyflawni, a diweddariadau busnes</div>                                                                                                                                                                                            |
| Mynychwyr                                                                                                              |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| PPC <div><div></div>Anthony Parnell</div> <div><div></div>Tracey Williams</div>                                        |                                          | Waystone Management (UK) Limited <div><div></div>Richard Thornton, Pennaeth Rheoli Perthnasau, Perchnogion Asedau</div> <div><div></div>James Zealander, Uwch Reolwr Perthnasau</div> <div><div></div>Heidi Robinson, Rheolwr Perthnasau</div> <div><div></div>Rheolwr Gwasanaeth Cleient (fel bo'r angen)</div> |
| Cyfarfodydd y Pwyllgor Pensiwn                                                                                         | Amlder                                   | Amcan                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                        | <div><div></div>Blynnyddol</div>         | <div><div></div>Diweddariad cyffredinol ar yr ACS a'r mentrau sydd ar y gweill</div>                                                                                                                                                                                                                             |
| Mynychwyr                                                                                                              |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| PPC <div><div></div>Cyfarfodydd y Pwyllgorau Cronfeydd Pensiwn Unigol</div>                                            |                                          | Waystone Management (UK) Limited <div><div></div>Richard Thornton, Pennaeth Rheoli Perthnasau, Perchnogion Asedau</div> <div><div></div>James Zealander, Uwch Reolwr Perthnasau</div> <div><div></div>Heidi Robinson, Rheolwr Perthnasau</div> <div><div></div>Russell Investments</div>                         |
| Ymgysylltu â Chadeiryddion y Bwrdd Pensiwn                                                                             | Amlder                                   | Amcan                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                        | <div><div></div>Lled-flynyddol</div>     | <div><div></div>Diweddariad cyffredinol ar yr ACS a'r mentrau sydd ar y gweill</div>                                                                                                                                                                                                                             |
| Mynychwyr                                                                                                              |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| PPC <div><div></div>Cadeiryddion Byrddau Pensiwn yr Awdurdodau Cyfansoddol</div> <div><div></div>Awdurdod Lletya</div> |                                          | Waystone Management (UK) Limited <div><div></div>Tim Perthynas Waystone</div> <div><div></div>Russell Investments</div>                                                                                                                                                                                          |
| Diwrnodau Ymgysylltu â Rheolwyr                                                                                        | Amlder                                   | Amcan                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                        | <div><div></div>Blynnyddol</div>         | <div><div></div>Diwrnod agored i gael cyflwyniadau ar strategaeth a pherfformiad (gyda IM)</div>                                                                                                                                                                                                                 |
| Mynychwyr                                                                                                              |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| PPC <div><div></div>Agored i bawb sy'n gysylltiedig â PPC</div>                                                        |                                          | Waystone Management (UK) Limited <div><div></div>Tim Cleient Waystone gan gynnwys y Tim Gweithredol</div> <div><div></div>Northern Trust</div> <div><div></div>Russell Investments a Rheolwyr Buddsoddi eraill</div> <div><div></div>Ymgynghorwyr eraill yn ôl yr angen (e.e. bFinance/Hymans)</div>             |

# Diolch.

## **Tîm Perthynas**

Enw: James Zealander  
Swyddogaeth: Uwch Reolwr Perthnasau  
Rhif: +44 (0)7522 348 474  
E-bost: James.Zealander@waystone.com

Heidi Robinson  
Rheolwr Perthynas  
+44 (0) 7843 804917  
E-bost: Heidi.Robinson@waystone.com

Enw: Richard Thornton  
Swyddogaeth: Pennaeth Rheoli Perthnasau – Perchnogion Asedau  
Rhif: +44 (0) 7765 220277  
E-bost: Richard.Thornton@waystone.com

## **Cyswllt Gweithredol**

Enw: Karl Midl  
Swyddogaeth: Country Head, UK and CEO  
Rhif: +44 (0)7951 266225  
Email: karl.midl@waystone.com

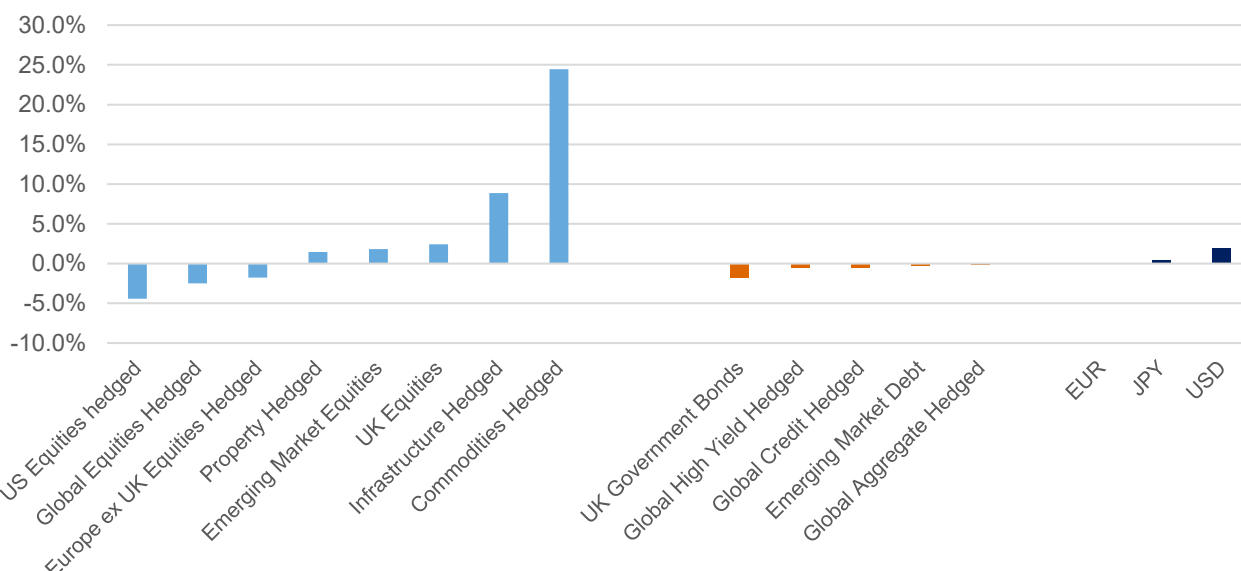
# CBLI – Crynodeb o Berfformiad PPC Ch1 2026

## Sylwadau ar y Farchnad Fyd-eang

Syrthiodd Mynegai Net y Byd MSCI 3.6% (USD) mewn chwarter cyfnewidiol ar gyfer ecwiti. Fe wnaeth momentwm positif ym mis Ionawr a Chwefror droi'n negyddol yn sydyn ym mis Mawrth yn dilyn ymosodiadau milwrol yr Unol Daleithiau ar Iran, a berodd i ddatblygiadau geo-wleidyddol ddylanwadu ar deimlad y farchnad. Y DU oedd y farchnad a berfformiodd orau ac yna Japan a Canada. Roedd Asia a marchnadoedd sy'n datblygu hefyd yn well na'r mynegai byd-eang. Yr Unol Daleithiau a berfformiodd waethaf oherwydd pryderon am wariant cyfalaf ar weithgareddau sy'n gysylltiedig â deallusrwydd artifisial (AI) a'u dylanwad aflonyddgar posibl. Fe wnaeth tensiynau geo-wleidyddol cynyddol ynghyd â mwy o ansicrwydd dros bolisi masnach yr Unol Daleithiau ychwanegu at nerfusrwydd y farchnad a chryfhau'r teimlad "gwerthu'r Unol Daleithiau". Cynyddodd prisiau olew yn raddol, gan wedyn godi'n aruthrol ar ôl streiciau'r Unol Daleithiau ar Iran. Wedi hynny cafwyd penawdau yn gwrthddweud ei gilydd, a berodd i'r prisiau crai fynd yn anwadal ac arwain at bryderon eang am yr effaith economaidd. Cyrhaeddodd aur uchafbwynt ym mis Ionawr, gan dorri'r drwy'r terfyn \$ 5,000 fesul owns troy, ond gostyngodd yn sydyn tuag at ddiwedd y chwarter wrth i ddisgwyliadau am doriadau cyfradd pellach leihau. Fe wnaeth y Gronfa Ffederal, Banc Canolog Ewrop, Banc Lloegr, Banc Canada a Banc Japan adael y cyfraddau llog heb newid. Fe wnaeth Reserve Bank Awstralia godi cyfraddau am y tro cyntaf mewn dwy flynedd.

Yn y DU, golygai ansicrwydd gwleidyddol fod enillion gilt yn anwadal yn sgil y sibrydion am her arweinyddiaeth bosibl i'r Prif Weinidog Keir Starmer. Yn ddiweddarach, dringodd enillion gilt oherwydd bod disgwyl i gyfraddau llog godi wrth i brisiau ynni godi'n aruthrol ar ôl cau Culfor Hormuz. Roedd yr effaith yn fwy na marchnadoedd datblygedig eraill oherwydd y bu disgwyl i'r BoE ostwng cyfraddau ymhellach na banciau canolog eraill. Torrodd enillion gilt 10-mllynedd y DU y marc 5.0% yn ddiweddarach ym mis Mawrth, gan gyrraedd yr uchaf ers mis Gorffennaf 2008 wrth i fasnachwyr dybio y byddai cyfres o godiadau cyfradd, hyd at bedwar, eleni. Yn y cyfamser, dangosodd data ffres fod twf economaidd yn fflat ym mis Ionawr o gymharu â rhagolwg y farchnad o dwf o 0.2% a chynnydd o 0.1% ym mis Rhagfyr. Roedd y canlyniad hwn yn bennaf oherwydd gweithgarwch is y sector gwasanaeth. Gostyngodd chwyddiant pennawd i 3.0% FlarFI ym mis Ionawr (o 3.4%) ac ni wnaeth newid ym mis Chwefror. Mewn manau eraill, er bod PMIs Ionawr a Chwefror wedi cryfhau gan ddangos y gallai eglurder yn dilyn y Gyllideb ym mis Tachwedd fod wedi rhoi hwb i weithgarwch busnes, dangosodd data rhagarweiniol ar gyfer mis Mawrth fod twf yn arafu mewn gweithgynhyrchu a gwasanaethau. Dros y chwarter dringodd yr enillion ar giltiau 10-mllynedd 44 bps i 4.92%.

## Perfformiad dosbarth asedau – y Chwarter hyd yma (Mawrth 2026)



Meincnodau: Global equity hedged (MSCI World ACWI), Ecwiti y DU (FTSE All Share), Ecwiti y DU hedged (Russell 1000 Net GBPH), Ewrop ex ecwiti y DU (MSCI Ewrop ex Ecwiti y DU Net GBPH), ecwiti Japan (TOPIX Net GBPH), Ecwiti marchnadoedd datblygol (MSCI Emerging Markets Net), Global HY bonds (BofAML Global High Yield 2% Constrained Index), EMD LC (JP Morgan GBI-EM Global Diversified Index), Global credit hedged (Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit Index), Global aggregate hedged (Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index GBPH), UK Government Bonds (ICEBofAML UK Gilts All Stocks (GB), Property hedged (FTSEEPRA Nareit Dev Re GBP)

Mae'r ddogfen hon wedi'i pharatoi ar gyfer swyddogion PPC yn seiliedig ar berfformiad gan Northern Trust. Mae dyddiadau cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall dyddiadau cychwyn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolwr buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

Crynodeb o Is-gronfa PPC (Gros):

| Perfformiad Gros PPC                      | Ch1 2026   |           |          | 1 Flwyddyn |           |          | 3 Blynedd  |           |          | Ers Cychwyn |           |          | Dyddiad Cychwyn |
|-------------------------------------------|------------|-----------|----------|------------|-----------|----------|------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|-----------------|
|                                           | Is-gronf a | Meinc nod | Dros ben | Is-gronf a | Meinc nod | Dros ben | Is-gronf a | Meinc nod | Dros ben | Is-gronf a  | Meinc nod | Dros ben |                 |
| Cronfa Twf Byd-eang                       | -2.7       | -1.3      | -1.4     | 14.2       | 17.5      | -3.3     | 10.4       | 13.5      | -3.1     | 10.1        | 11.6      | -1.5     | 31/01/2019      |
| Cronfa Ecwiti Cyfleoedd Byd-eang          | -1.1       | -1.3      | 0.2      | 17.3       | 17.5      | -0.2     | 14.5       | 14.1      | 0.4      | 12.8        | 11.9      | 0.9      | 31/01/2019      |
| Cronfa Ecwiti Actif Cynaliadwy            | -1.6       | -1.3      | -0.3     | 13.7       | 17.5      | -3.8     | -          | -         | -        | 10.5        | 14.8      | -4.3     | 23/06/2023      |
| Cronfa Ecwiti Marchnadoedd Datblygol      | 2.3        | 1.8       | 0.5      | 32.0       | 27.2      | 4.8      | 13.3       | 12.6      | 0.7      | 6.1         | 5.3       | 0.8      | 20/10/2021      |
| Cronfa Ecwiti Cyfleoedd y DU              | -0.3       | 2.4       | -2.7     | 17.9       | 21.5      | -3.6     | 11.7       | 13.3      | -1.6     | 7.3         | 8.4       | -1.1     | 23/09/2019      |
| Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-Eang       | -0.8       | -0.2      | -0.6     | 2.8        | 2.6       | 0.2      | 2.6        | 2.7       | -0.1     | -0.4        | -1.1      | 0.7      | 30/07/2020      |
| Cronfa Credyd Byd-Eang                    | -0.5       | -0.5      | 0.0      | 4.5        | 4.5       | 0.0      | 4.7        | 4.7       | 0.0      | 0.1         | 0.1       | 0.0      | 27/07/2020      |
| Cronfa Credyd Aml-ased                    | -0.5       | 1.9       | -2.4     | 7.6        | 8.3       | -0.7     | 8.6        | 9.0       | -0.4     | 4.2         | 7.1       | -2.9     | 27/07/2020      |
| Cronfa Strategaeth Bond Enillion Absoliwt | 0.9        | 1.4       | -0.5     | 4.5        | 6.2       | -1.7     | 6.4        | 6.9       | -0.5     | 4.4         | 5.1       | -0.7     | 30/09/2020      |
| Cronfa Credyd Sterling                    | -1.6       | -1.6      | 0.0      | 4.3        | 4.3       | 0.0      | 4.9        | 4.3       | 0.6      | 0.0         | -0.8      | 0.8      | 27/07/2020      |

Crynodeb o Is-gronfa PPC (Net):

| Perfformiad Net PPC                       | Ch1 2026   |           |          | 1 Flwyddyn |           |          | 3 Blynedd  |           |          | Ers Cychwyn |           |          | Dyddiad Cychwyn |
|-------------------------------------------|------------|-----------|----------|------------|-----------|----------|------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|-----------------|
|                                           | Is-gronf a | Meinc nod | Dros ben | Is-gronf a | Meinc nod | Dros ben | Is-gronf a | Meinc nod | Dros ben | Is-gronf a  | Meinc nod | Dros ben |                 |
| Cronfa Twf Byd-eang                       | -2.8       | -1.3      | -1.5     | 13.9       | 17.5      | -3.6     | 10.0       | 13.5      | -3.5     | 9.7         | 11.6      | -1.9     | 31/01/2019      |
| Cronfa Ecwiti Cyfleoedd Byd-eang          | -1.1       | -1.3      | 0.2      | 17.0       | 17.5      | -0.5     | 14.2       | 14.1      | 0.1      | 12.5        | 11.9      | 0.6      | 31/01/2019      |
| Cronfa Ecwiti Actif Cynaliadwy            | -1.7       | -1.3      | -0.4     | 13.3       | 17.5      | -4.2     | -          | -         | -        | 10.1        | 14.8      | -4.7     | 23/06/2023      |
| Cronfa Ecwiti Marchnadoedd Datblygol      | 2.1        | 1.8       | 0.3      | 31.5       | 27.2      | 4.3      | 12.9       | 12.6      | 0.3      | 5.6         | 5.3       | 0.3      | 20/10/2021      |
| Cronfa Ecwiti Cyfleoedd y DU              | -0.4       | 2.4       | -2.8     | 17.6       | 21.5      | -3.9     | 11.4       | 13.3      | -1.9     | 6.9         | 8.4       | -1.5     | 23/09/2019      |
| Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-Eang       | -0.8       | -0.2      | -0.6     | 2.5        | 2.6       | -0.1     | 2.4        | 2.7       | -0.3     | -0.7        | -1.1      | 0.4      | 30/07/2020      |
| Cronfa Credyd Byd-Eang                    | -0.5       | -0.5      | 0.0      | 4.3        | 4.5       | -0.2     | 4.6        | 4.7       | -0.1     | -0.1        | 0.1       | -0.2     | 27/07/2020      |
| Cronfa Credyd Aml-ased                    | -0.6       | 1.9       | -2.5     | 7.3        | 8.3       | -1.0     | 8.2        | 9.0       | -0.8     | 3.9         | 7.1       | -3.2     | 27/07/2020      |
| Cronfa Strategaeth Bond Enillion Absoliwt | 0.8        | 1.4       | -0.6     | 4.2        | 6.2       | -2.0     | 6.2        | 6.9       | -0.7     | 4.2         | 5.1       | -0.9     | 30/09/2020      |
| Cronfa Credyd Sterling                    | -1.7       | -1.6      | -0.1     | 4.2        | 4.3       | -0.1     | 4.8        | 4.3       | 0.5      | -0.1        | -0.8      | 0.7      | 27/07/2020      |

Noder: Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad gwirioneddol) fod yn wahanol i'r rheolwr buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

Cronfa Ecwiti Twf Byd-eang:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o **2.0%** yn uwch na meincnod yr is-gronfa gros o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                            | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 Mlynedd | Ers Cychwyn |
|----------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| Gros                       | -2.7     | 14.2       | 10.4      | 6.6       | 10.1        |
| Net                        | -2.8     | 13.9       | 10.0      | 6.2       | 9.7         |
| Mynegai MSCI AC World Net* | -1.3     | 17.5       | 13.5      | 10.1      | 11.6        |
| Enillion dros ben (gros)   | -1.4     | -3.3       | -3.1      | -3.5      | -1.5        |
| Enillion dros ben (Net)    | -1.5     | -3.6       | -3.5      | -3.9      | -1.9        |

Dyddiad Cychwyn: 18 Tachwedd 2024

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

Meincnod: Mynegai Enillion Net MSCI AC World GBP

\*Mae'r ffigyrau'n cynnwys saib yn y perfformiad ym mis Tachwedd 2024 wrth bontio'r Gronfa.

Noder bod Russell Investments wedi cymryd drosodd mandad y Gronfa Ecwiti Twf Byd-eang ar 18 Tachwedd 2024.

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Cofrestrodd y Gronfa enillion absoliwt negyddol dros y chwarter cyntaf a gorffennodd y tu ôl i'r meincnod ar sail gymharol.

Yn yr amgylchedd marchnad hwn roedd amlygiad gwerth y Gronfa yn ddefnyddiol. Ar lefel sector, yr amlygiad tanbwysau i, a'r dewis stoc yn y sector ynni a effeithiodd fwyaf ar y gronfa, gan mai hwn oedd y sector a berfformiodd orau yn y cyfnod. Roedd hyn yn cynnwys tanbwysau i Exxon Mobil a Chevron. Roedd y dewis stoc yn y sector diwydiannol hefyd yn aneffeithiol (dros bwysau SS&C Technologies Holdings). Yn y sector ariannol fe wnaeth amlygiad dros bwysau i Moody's Corporation a Mastercard dynnu oddi ar y perfformiad. Nid oedd dyraniadau i, a'r dewis stoc o fewn cyfleustodau yn ddefnyddiol chwaith. Ar yr ochr bositif, gwobrwywyd y dewis stoc o fewn technoleg gwybodaeth (dros bwysau TSMC, Samsung Electronics). Roedd amlygiad dros bwysau i, a'r dewis stoc o fewn deunyddiau hefyd yn effeithiol (dros bwysau Dow, BASF). Mewn mannau eraill, yn y sector nwyddau dewisol defnyddwyr roedd tanbwysau i Tesla yn fuddiol tra bod gorbwysau i enwau nwyddau moethus LVMH a Richemont wedi tynnu oddi ar y perfformiad.

## Cronfa Ecwiti Cyfleoedd Byd-eang:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o **2.0%** yn uwch na meincnod yr is-gronfa gros o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                                  | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 Mlynedd | Ers Cychwyn |
|----------------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| <b>Gros</b>                      | -1.1     | 17.3       | 14.5      | 10.9      | 12.8        |
| <b>Net</b>                       | -1.1     | 17.0       | 14.2      | 10.6      | 12.5        |
| <b>Mynegai MSCI AC World Net</b> | -1.3     | 17.5       | 14.1      | 10.5      | 11.9        |
| <b>Enillion dros ben (gros)</b>  | -0.2     | -0.2       | 0.4       | 0.4       | 0.9         |
| <b>Enillion dros ben (Net)</b>   | -0.2     | -0.5       | 0.1       | 0.1       | 0.6         |

Dyddiad Cychwyn: COB 31 Ionawr 2019

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

Meincnod: Mynegai Enillion Net MSCI AC World GBP

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

### Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Bu i'r Gronfa gofnodi dychweliadau absoliwt negyddol dros y chwarter cyntaf ond gorffennodd yn uwch na'r meincnod ar sail gymharol.

Yn ystod y chwarter, roedd gogwydd y Gronfa at werth a chapiau bach yn fuddiol. Mewn sectorau, roedd amlygiad tanbwysau i, a'r dewis stoc o fewn technoleg gwybodaeth yn gyfrannwr allweddol at enillion dros ben. Roedd hyn yn cynnwys amlygiad dros bwysau i Seagate Technology Holdings, Samsung Electronics a TSMC. Roedd amlygiad dros bwysau i, a'r dewis stoc o fewn diwydiannau hefyd yn effeithiol (sefyllfa oddi-ar-y-meincnod yn Toto; Comfort Systems, Hyundai Engineering & Construction). Mewn mannau eraill, roedd gorbwysau i ddeunyddiau, un o'r sectorau a berfformiodd orau yn y cyfnod, yn fuddiol. Mewn ynni, roedd tanbwysau i'r sector yn tynnu oddi ar y perfformiad tra bod dewis stoc yn ddefnyddiol, gan gynnwys sefyllfa oddi-ar-y-meincnod yn Noble Corporation a gorbwysau i BP. Ar yr ochr negyddol, roedd y dewis stoc yn y sector ariannol wedi effeithio ar berfformiad (dros bwysau Deutsche Bank, Commerzbank). Roedd amlygiad tanbwysau i'r sector cyfleustodau hefyd yn niweidiol.

## Cronfa Ecwiti Actif Cynaliadwy:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o **2.0%** yn uwch na meincnod yr is-gronfa gros o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                                  | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | Ers Cychwyn |
|----------------------------------|----------|------------|-------------|
| <b>Gros</b>                      | -1.6     | 13.7       | 10.5        |
| <b>Net</b>                       | -1.7     | 13.3       | 10.1        |
| <b>Mynegai MSCI AC World Net</b> | -1.3     | 17.5       | 14.8        |
| <b>Enillion dros ben (gros)</b>  | -0.3     | -3.8       | -4.3        |
| <b>Enillion dros ben (Net)</b>   | -0.4     | -4.2       | -4.7        |

Dyddiad Cychwyn: COB 23 Mehefin 2023

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

Meincnod: Mynegai Enillion Net MSCI AC World GBP

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

## Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Fe wnaeth y Gronfa danberfformio yn y chwarter cyntaf.

Ni chafodd detholiadau ffactor y Gronfa eu gwobrwyo fawr ddim yn yr amgylchedd hwn. Ar sail ranbarthol, roedd dewis stoc yn negyddol yn Japan a'r DU ac roedd yn cynnwys amlygiad i Recruit Holdings o Japan (dros bwysau) a Shell yn y DU (tanbwysau). Ar lefel sector, roedd tanbwysau i ynni a'r dewis stoc o fewn diwydiannau ac o fewn prif gynnyrch defnyddwyr yn tynnu fwyfwy oddi ar y perfformiad cymharol. Ni chafodd dewsiadau aneffeithiol yn y sectorau gofal iechyd (dros bwysau i Danaher) eu gwobrwyo chwaith. Fodd bynnag, mae'r dewis o fewn technoleg gwybodaeth a nwyddau dewisol defnyddwyr yn gwrthbwysu'r perfformiad negyddol i ryw raddau.

Sylwadau ar Farchnadoedd Datblygol

Roedd marchnadoedd datblygol (EM) wedi perfformio'n well na'r mynegai byd-eang gyda gwahaniaeth enfawr ymhlith marchnadoedd. Colombia a Periw oedd y marchnadoedd a berfformiodd orau ac yna Brasil a De Korea. Mae Colombia a Periw wedi elwa o gynnydd mewn prisiau nwyddau (olew, copr) sy'n trosi i gyfranddaliadau mwyngloddio uwch. Perfformiodd marchnad De Korea yn gryf ym mis Ionawr a Chwefror, yn bennaf oherwydd enwau yn y meysydd 'chipmakers' a pheirianeg, ond profodd ostyngiadau mawr ym mis Mawrth. Mae marchnad ecwiti Brasil wedi taro uchafbwyntiau newydd, gyda chymorth gan ddata chwyddiant calonogol ac amlygiad i nwyddau. Yn nodedig, cododd cyfranddaliadau Petrobras yn aruthrol yn sgil prisiau olew cynyddol. Fe wnaeth Indonesia, India a China danberfformio. Syrthiodd cyfranddaliadau Indonesia yn dilyn rhybudd gan y darparwr mynegai MSCI y byddai'n eu hisraddio o bosib oherwydd materion buddsoddi. Yn ogystal, torrodd Moody's ei ragolygon sgôr credyd i "negyddol" o "sefydlog" gan nodi, ymhlith pethau eraill, ansicrwydd polisi a llywodraethu gwan. Roedd marchnad Tsieina yn dioddef o wendid parhaus yn y farchnad eiddo, hyder bregus ymhlith buddsoddwyr domestig a thramor a phryderon geo-wleidyddol.

Cronfa Ecwiti Marchnadoedd Datblygol:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o 2.0% yn uwch na meincnod yr is-gronfa gros o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                                        | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | Ers Cychwyn |
|----------------------------------------|----------|------------|-----------|-------------|
| Gros                                   | 2.3      | 32.0       | 13.3      | 6.1         |
| Net                                    | 2.1      | 31.5       | 12.9      | 5.6         |
| Mynegai Marchnadoedd Datblygol yr MSCI | 1.8      | 27.2       | 12.6      | 5.3         |
| Enillion dros ben (gros)               | 0.5      | 4.8        | 0.7       | 0.8         |
| Enillion dros ben (Net)                | 0.3      | 4.3        | 0.3       | 0.3         |

Dyddiad Cychwyn: COB 20 Hydref 2021

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

Meincnod: Mynegai Marchnadoedd Datblygol yr MSCI Net

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Mae'r Gronfa wedi perfformio'n well na'r meincnod enillion. O safbwynt arddull, perfformiodd gwerth yn well yn ystod y cyfnod hwn.

Bu enillion absoliwt positif i ansawdd hefyd. Fe wnaeth capiau canolig berfformio'n well na chapiau mawr a bach. Roedd momentwm yn llusgo fymryn tu ôl i'r meincnod enillion. Roedd stociau twf cap mawr wedi colli eu poblogrwydd. Ar lefel sector, technoleg gwybodaeth oedd y prif berfformiwr, o flaen ynni. Roedd cyfleustodau, deunyddiau a diwydiannau hefyd wedi perfformio'n well gydag enillion llai. I'r gwrthwyneb, y sectorau gwasanaethau cyfathrebu a nwyddau dewisol defnyddwyr a berfformiodd salaf, yn bennaf oherwydd cwmnïau o Tsieina. Cafodd eiddo tiriog ei effeithio'n negyddol gan ddatblygwyr eiddo yn yr UAE. Roedd amlygiad y Gronfa i fomentwm a gwerth yn ffafriol yn ystod y cyfnod, er na fu unrhyw fantais i'r gogwydd tuag at stociau cap bach wrth i enwau gwerth cap mawr arwain y farchnad yn uwch. Ar lefel y wlad, gwobrwywyd y dewis stoc positif o fewn marchnad Taiwan, De Affrica a Tsieina / HK (marchnad sy'n perfformio'n gryf). Roedd hyn yn cynnwys amlygiad dros bwysau i enwau technoleg Delta Electronics, Aspeed ac Accton Technology. Cyfrannodd y safle o fewn India (dan bwysau) a Brasil (dros bwysau) ymhellach at berfformiad cymharol. Fodd bynnag, fe wnaeth dewis stoc gwan ym Mrasil a De Korea gyfyngu ar berfformiad pellach. Roedd dewis stoc effeithiol o fewn technoleg gwybodaeth a nwyddau dewisol defnyddwyr yn gyfrannwr pellach, gyda chymorth gorbwysau i Samsung Electro-Mechanics a SK hynix. Ar lefel rheolwr, Axiom oedd y perfformiwr oedd yn sefyll allan, gan elwa o'i ogwydd momentwm a'i ddewis gwlad (Taiwan) a dewis stoc (technoleg gwybodaeth) effeithiol. Sands oedd y rheolwr a berfformiodd wannaf y chwarter hwn, gan fod eu harddull buddsoddi yn parhau i fod yn amhoblogaidd.

## Sylwadau ar Farchnad y DU

Fe wnaeth ecwitiâu'r DU berfformio'n well na'r mynegai byd-eang a'r holl farchnadoedd eraill, gan elwa o ddigonedd o olew a nwy (BP, Shell), a stociau mwyngloddio (Glencore). Bu nifer o gwmnïau amddiffyn amlwg (BAE Systems) a diffyg cwmnïau technoleg mawr yn gymorth hefyd. Ynni oedd y sector a berfformiodd orau tra bod technoleg wedi tanberfformio. Torrodd y prif fynegai, y FTSE 100 drwy'r trothwy 10,000 ddechrau mis Ionawr, gan gyrraedd uchafbwynt ddiwedd mis Chwefror cyn gostwng yn sydyn yn dilyn ymosodiadau'r Unol Daleithiau ar Iran. Yn yr economi, gostyngodd chwyddiant pennawd i 3.0% FlarFI ym mis Ionawr (o 3.4%) ac ni fu newid iddo ym mis Chwefror. Mewn mannau eraill, er bod PMIs Ionawr a Chwefror wedi cryfhau gan ddangos y gallai eglurder yn dilyn y Gyllideb ym mis Tachwedd fod wedi rhoi hwb i weithgarwch busnes, dangosodd data rhagarweiniol ar gyfer mis Mawrth fod twf yn arafu mewn gweithgynhyrchu a gwasanaethau. Yn y cyfamser, dangosodd y farchnad swyddi arwyddion o wendid gyda diweithdra yn codi'n annisgwyl i 5.2% yn y tri mis hyd at fis Rhagfyr, yr uchaf ers dechrau 2021. Ni ddangosodd ffigwr Ionawr unrhyw welliant.

## Cronfa Cyfleoedd Ecwiti y DU:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o **2.0%** yn uwch na meincnod yr is-gronfa gros o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                                 | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 mlynedd | Ers Cychwyn |
|---------------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| <b>Gros</b>                     | -0.3     | 17.9       | 11.7      | 8.2       | 7.3         |
| <b>Net</b>                      | -0.4     | 17.6       | 11.4      | 7.8       | 6.9         |
| <b>FTSE All Share</b>           | 2.4      | 21.5       | 13.3      | 11.1      | 8.4         |
| <b>Enillion dros ben (gros)</b> | -2.7     | -3.6       | -1.6      | -2.9      | -1.1        |
| <b>Enillion dros ben (Net)</b>  | -2.8     | -3.9       | -1.9      | -3.3      | -1.5        |

Dyddiad Cychwyn: COB 23 Medi 2019

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

**Meincnod: Mynegai FTSE All-Share**

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

\*Ffigyrau enillion cychwynnol wrth i Russel Investments gysoni anghysondebau gyda NT

## Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Fe wnaeth y Gronfa danberfformio'r meincnod enillion yn chwarter cyntaf 2026.

Fe wnaeth gogwydd y Gronfa tuag at stociau cyfalafu bach ac ansawdd dynnu oddi ar enillion cymharol mewn cyfnod lle arweiniodd enwau gwerth cyfalafu mawr y farchnad yn uwch. Fe wnaeth safle sector a dewis stoc effeithio ar yr enillion cymharol. Roedd hyn yn cynnwys y safle a'r detholiad o fewn nwyddau dewisol defnyddwyr (dros bwysau), ynni (tanbwysau), technoleg gwybodaeth (dros bwysau) a deunyddiau (tanbwysau). Ar lefel stoc, roedd tanbwysau i Shell, Glencore, BAE Systems ac AstraZeneca wedi cael effaith allweddol. Fodd bynnag, fe wnaeth tanbwysau a dewis stoc effeithiol o fewn y sector ariannol gyfyngu unrhyw danberfformiad pellach. Roedd hyn wedi'i ategu gan orbwysau i Beazley a thanbwysau i 3i Group ar lefel stoc. Ar wahân i Liontrust a Fidelity, mae'r rhan fwyaf o reolwyr gwaelodol wedi tanberfformio y chwarter hwn. Baillie Gifford oedd y perfformiwr gwanaf.

Sylwadau ar y Farchnad Incwm Sefydlog

Yn yr Unol Daleithiau, oherwydd gwerthu gwelwyd symudiad at asedau hafan ddiogel, a fu o fudd i Drysorlys yr UD. Cyfrannodd data chwyddiant 'meddalach na'r disgwyl' at enillion is gyda chwyddiant CPI pennawd yn lleddfu i 2.4% FlarFI ym mis Ionawr o 2.7%. Ni fu unrhyw newid yn ffigwr Chwefror. Dwysaodd pryderon geo-wleidyddol ar ôl i'r Unol Daleithiau weithredu i dynnu arlywydd Venezuela o rym a'r drwgdeimlad cynyddol rhwng yr UD ac Ewrop ynghylch Greenland. Yn y cyfamser, daeth ansicrwydd tariff i'r amlwg eto ar ôl i'r Arlywydd Trump gyhoeddi tariffau 15%, gan eu haddasu'n ddiweddarach i ardoll fyd-eang o 10%. Roedd hyn yn dilyn dyfarniad y Goruchaf Lys bod y mwyafrif o dariffau'r Arlywydd Trump yn anghyfreithlon. Ym mis Mawrth cododd enillion mewn ymateb i'r gwrthdaro cynyddol yn y Dwyrain Canol wrth i brisiau ynni gynyddu'n aruthrol, gan danio pryderon am chwyddiant ac pheri newid cyflym i ddisgwyliadau cyfraddau llog. Dros y chwarter cynyddodd yr enillion ar Drysorlysoedd 10-mlynedd meincnod 15 pwynt sylfaen (bps) i 4.32%. Yn yr economi, adlewyrchwyd gwendid y farchnad lafur mewn cyflogresi 'non-farm' gyda'r rhan fwyaf o swyddi newydd wedi'u creu mewn gofal iechyd. Yn ogystal, cododd diweithdra ym mis Chwefror i 4.4% o 4.3%. Fel arall, dangosodd darlenniad addasedig fod yr economi wedi tyfu 0.7% yn flynyddol yn chwarter olaf 2025, y gwannaf ers chwarter cyntaf y llynedd. Roedd gwariant is y llywodraeth yn ystod y cyfnod cau 43 diwrnod a gwariant is gan ddefnyddwyr wedi cyfrannu at y canlyniad.

Fe wnaeth 'spreads' credyd ehangu dros y chwarter, yn fwy felly mewn rhannau mwy peryglus o'r farchnad. Yn yr amgylchedd hwn, fe wnaeth buddsoddiad berfformio'n well na chynnyrch uchel, gyda'r DU yn perfformio orau. Yma, ehangodd 'spreads' 9 bps i 77, ychydig yn llai na lledaeniadau gradd buddsoddi yr Unol Daleithiau a ehangodd 10 bps i 83. Gwelwyd patrwm tebyg gyda 'spreads' gradd buddsoddi yn fyd-eang ac yn Ewrop (+12 bps i 84, +14 bps i 80, yn y drefn honno). Roedd Ewrop hefyd yn llusgo yn y farchnad cynnyrch uchel lle bu i'r 'spreads' ehangu 67 bps i 332. Roedd symudiad 'spreads' cynnyrch uchel yr UD (+51 bps i 317) yn unol â chynnyrch uchel byd-eang (+52 bps i 343). Gostyngodd EMD arian caled, fel y'i mesurir gan Fynegai Byd-eang JPM EMBI, 1.1% tra bod EMD arian cyfred lleol fel y'i mesurir gan Fynegai GBI-EM Global Diversified JP Morgan wedi gostwng 2.2%, yn sgil doler yr UD yn cryfhau.

Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-Eang:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o **0.70%** yn uwch na meincnod yr is-gronfa gros o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                                          | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 Mlynedd | Ers Cychwyn |
|------------------------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| Gros                                     | -0.8     | 2.8        | 2.6       | -0.2      | -0.4        |
| Net                                      | -0.8     | 2.5        | 2.4       | -0.4      | -0.7        |
| Mynegai FTSE World Gvt Bond (GBP Hedged) | -0.2     | 2.6        | 2.7       | -0.6      | -1.1        |
| Enillion dros ben (gros)                 | -0.6     | 0.2        | -0.1      | 0.4       | 0.7         |
| Enillion dros ben (Net)                  | -0.6     | -0.1       | -0.3      | 0.2       | 0.4         |

Dyddiad Cychwyn: COB 30 Gorffennaf 2020

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

Meincnod: Mynegai FTSE World Government Bond (GBP Hedged)

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Cofnododd y Gronfa enillion negyddol.

Yn amgylchedd y farchnad yn y chwarter cyntaf ni chafwyd unrhyw fantais o orbwysau'r Gronfa i giltiau byrdymor y DU a'r gorbwysau i gyfraddau yng Ngholombia. Roedd amlygiad bach i gyfraddau yng Ngwlad Pwyl, Brasil ac Indonesia hefyd wedi gostwng y perfformiad. Roedd gorbwysau i gyfraddau ym Mecsico a thanbwysau i fondiau craidd ardal yr ewro wedi cyfyngu ar unrhyw danberfformiad pellach.

## Cronfa Credyd Byd-Eang:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o **0.75%** yn uwch na meincnod yr is-gronfa gros o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                                                                      | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 Mlynedd | Ers Cychwyn |
|----------------------------------------------------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| <b>Gros</b>                                                          | -0.5     | 4.5        | 4.7       | 0.2       | 0.1         |
| <b>Net</b>                                                           | -0.5     | 4.3        | 4.6       | 0.0       | -0.1        |
| <b>Bloomberg Barclays Global Agg<br/>Mynegai Credyd (GBP Hedged)</b> | -0.5     | 4.5        | 4.7       | 0.4       | 0.1         |
| <b>Enillion dros ben (gros)</b>                                      | 0.0      | 0.0        | 0.0       | -0.2      | 0.0         |
| <b>Enillion dros ben (Net)</b>                                       | 0.0      | -0.2       | -0.1      | -0.4      | -0.2        |

Dyddiad Cychwyn: COB 27 Gorffennaf 2020

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

**Meincnod: Mynegai Credyd Bloomberg Barclays Global Aggregate (GBP Hedged)**

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

| Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa |
|----------------------------------|
|----------------------------------|

Roedd y Gronfa yn unol â'r meincnod enillion dros y chwarter cyntaf.

Fe wnaeth 'spreads' credyd ehangu, yn fwy felly mewn rhannau mwy peryglus o'r farchnad. Yn yr amgylchedd hwn, fe wnaeth buddsoddiad berfformio'n well na chynnyrch uchel, gyda'r DU yn perfformio orau. Er i'r Gronfa elwa o ddyraniadau mewn credyd corfforaethol, cafodd hyn ei wrthbwyso gan effeithiau negyddol mewn mannau eraill. Y prif gyfrannwr positif oedd y safle mewn dyled arian caled marchnadoedd datblygol, yn enwedig yr amlygiad tanbwysau i radd buddsoddi yn y Dwyrain Canol. Roedd tanbwysau i gredyd gradd buddsoddi yn America Ladin hefyd yn rhywbeth positif. Yng nghredyd yr Unol Daleithiau, bu effaith gadarnhaol o amlygiad tanbwysau i gredyd gradd buddsoddi ariannol a chyfleustodau, ond roedd tanbwysau i gynnyrch uchel ariannol a chyfleustodau yn tynnu oddi ar hyn. Mewn credyd Ewropeaidd, roedd dyraniadau i gredyd gradd buddsoddi yn y maes ddiwydiannau yn gymorth, tra bod gorbwysau i gredyd gradd buddsoddi ariannol yn aneffeithiol. Mewn mannau eraill, roedd safle dyled sofran Sbaen yn fuddiol.

Cronfa Credyd Aml-ased:

Mae'r is-gronfa yn anelu at gyflawni cyfanswm enillion (y cyfuniad o incwm a thwf cyfalaf), sy'n cyfateb i'r 3 Mis **GBP SONIA + 4%**, dros unrhyw gyfnod o bum mlynedd, ar ôl i'r holl gostau a ffioedd gael eu cymryd.

|                                   | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 Mlynedd | Ers Cychwyn |
|-----------------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| Gros                              | -0.5     | 7.6        | 8.6       | 3.4       | 4.2         |
| Net                               | -0.6     | 7.3        | 8.2       | 3.0       | 3.9         |
| 3 Month GBP SONIA + 4%            | 1.9      | 8.3        | 9.0       | 7.5       | 7.1         |
| Enillion dros ben (gros)          | -2.4     | -0.7       | -0.4      | -4.1      | -2.9        |
| Enillion dros ben (Net)           | -2.5     | -1.0       | -0.8      | -4.5      | -3.2        |
| Meincnod dyrannu asedau strategol | 1.9      | 8.4        | 9.0       | 7.5       | 7.1         |

Dyddiad Cychwyn: COB 27 Gorffennaf 2020

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

\*Nid yw amlygiad arian cyfred lleol EMD yn cael ei rag-fantoli yn y cyfanswm SAA hwn.

Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Cofnododd y Gronfa enillion negyddol yn y chwarter cyntaf.

Fel yn y chwarter blaenorol, fe elwodd cyfraddau a lleoliad credyd tra bod effeithiau arian cyfred wedi gwaethygu'r perfformiad. Mewn cyfraddau, roedd amlygiad i Drysorlysoedd yr UD yn effeithiol, yn enwedig gorbwysau i faterion blwyddyn. Roedd dyraniadau i gilts y DU hefyd yn ddefnyddiol tra bod amlygiad i gyfraddau Japan wedi pwyso ar enillion. Mewn credyd, roedd amlygiad i nodiadau banc un-flwyddyn yn gyfrannwr positif o bwys. Mewn credyd corfforaethol, roedd gorbwysau i gynnyrch uchel ariannol Ewropeaidd yn ddefnyddiol tra bod gorbwysau i gynnyrch uchel ariannol a diwydiannau yr Unol Daleithiau yn niweidiol. Roedd y safle mewn dyled arian caled marchnadoedd datblygol yn aneffeithiol, gyda gorbwysau i radd buddsoddi a chynnyrch uchel yn Ewrop a'r Dwyrain Canol wedi effeithio ar berfformiad. Fodd bynnag, roedd gorbwysau i Affrica ac Asia yn gymedrol bositif. Mewn arian cyfred, roedd dyraniadau i ddoler yr UD a sterling y DU yn niweidiol tra bod y safle yn yr ewro yn effeithiol.

Ychwanegwyd Aegon fel rheolwr yn y Gronfa a bydd y broses yn cael ei chwblhau yn hanner cyntaf 2026. Nod ei strategaeth ABS Opportunity yw elwa o ddyrannu'n actif i'r cyfleoedd gwerth gorau ar draws y farchnad 'securitized' Ewropeaidd, buddsoddi mewn rhwymedigaethau benthygiad 'collateralized' ac ystod eang o sectorau diogelwch a gefnogir gan asedau. Yn ein barn ni, mae natur cynnyrch uchel y strategaeth hon yn cynnig enillion disgwyledig uwch trwy gylch y farchnad o'i gymharu ag amlygiad 'securitized' blaenorol y Gronfa. Ar y cyd â'r penderfyniad hwn, lleihawyd dyraniadau i Voya gyda'r nod o dynnu'r rheolwr o'r portffolio. Er bod Voya wedi perfformio'n well na'i feincnod ers ei sefydlu, mae'r strategaeth wedi'i chyfyngu gan reoliadau credyd 'securitized' y DU, sydd wedi amharu ar allu'r rheolwr i fuddsoddi yn y set gyfle lawn a gynigir ym maes 'securitized' yr UD. O ganlyniad, mae strategaeth Voya wedi dal mwy o fias amddiffynnol sydd wedi bod yn niweidiol i berfformiad yn ystod marchnadoedd diweddar.

### Cronfa Strategaeth Bond Enillion Absoliwt:

Mae'r is-gronfa yn anelu at gyflawni cyfanswm enillion (y cyfuniad o incwm a thwf cyfalaf), sy'n cyfateb i'r 3 Mis **GBP SONIA plus 2%**, dros unrhyw gyfnod o bum mlynedd, ar ôl i'r holl gostau a ffioedd gael eu cymryd.

|                                 | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 Mlynedd | Ers Cychwyn |
|---------------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| <b>Gros</b>                     | 0.9      | 4.5        | 6.4       | 4.4       | 4.4         |
| <b>Net</b>                      | 0.8      | 4.2        | 6.2       | 4.2       | 4.2         |
| <b>3 Mis GBP SONIA + 2%</b>     | 1.4      | 6.2        | 6.9       | 5.4       | 5.1         |
| <b>Enillion dros ben (gros)</b> | -0.5     | -1.7       | -0.5      | -1.0      | -0.7        |
| <b>Enillion dros ben (Net)</b>  | -0.6     | -2.0       | -0.7      | -1.2      | -0.9        |

Dyddiad Cychwyn: COB 30 Medi 2020

**Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026**

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

### Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Cofnododd y Gronfa enillion positif.

O fewn amgylchedd y farchnad, roedd amlygiad y Gronfa i fondiau trosadwy yn gyfrannwr allweddol. Arhosodd bondiau trosadwy ymhlith y prif ddosbarthiadau asedau byd-eang ar gyfer y chwarter, gan gyfrannu at gryfder y cyfnod cynnar a pherfformio'n well nag enillion credyd byd-eang a marchnad ecwiti yr Unol Daleithiau. Mewn mannau eraill, roedd safle macro byd-eang positif yn cynnwys safle cyfraddau llog effeithiol, mewn cyfnod lle cynyddodd cynnyrch. Roedd yr amlygiad i warantau Ewropeaidd wedi'u cefnogi gan asedau yn parhau i fod yn bositif, gyda defnyddwyr Ewropeaidd yn gymharol ddiogel rhag effeithiau uniongyrchol y gwrthdaro yn y Dwyrain Canol. Fodd bynnag, fe wnaeth safle cyfraddau G10 nominal effeithio ar enillion ar gyfer ein DNCA cyffredinol aml-sector.

## Cronfa Credyd Sterling:

Mae disgwyl i'r is-gronfa gael perfformiad gwell o **0.65%** yn uwch na meincnod yr is-gronfa net o ffioedd, dros y tymor hwy.

|                                                                | Ch1 2026 | 1 Flwyddyn | 3 Blynedd | 5 Mlynedd | Ers Cychwyn |
|----------------------------------------------------------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|
| <b>Gros</b>                                                    | -1.6     | 4.3        | 4.9       | 0.3       | 0.0         |
| <b>Net</b>                                                     | -1.7     | 4.2        | 4.8       | 0.2       | -0.1        |
| <b>Mynegai ICE Bank of America Merrill Lynch Euro-Sterling</b> | -1.6     | 4.3        | 4.3       | -0.7      | -0.8        |
| <b>Enillion dros ben (gros)</b>                                | 0.0      | 0.0        | 0.6       | 1.0       | 0.8         |
| <b>Enillion dros ben (Net)</b>                                 | -0.1     | -0.1       | 0.5       | 0.9       | 0.7         |

Dyddiad Cychwyn: COB 27 Gorffennaf 2020

Ffynhonnell: Northern Trust fel ar 31 Mawrth 2026

Meincnod: Mynegai ICE Bank of America Merrill Lynch Euro-Sterling.

Mae'r dyddiad cychwyn yn seiliedig ar y NAV cychwynnol ar gyfer yr is-gronfa. Gall y dyddiad cychwyn hwn (ac felly y perfformiad) fod yn wahanol i'r rheolw(y)r buddsoddi, sydd fel arfer yn cymryd drosodd ar ôl cyfnod pontio.

### Sylwadau Cyffredinol ar y Gronfa

Perfformiodd y portffolio yn unol â'r mynegai ar y cyfan. Cyfrannodd safle credyd ac incwm *coupon* yn gadarnhaol, tra bod hyd amser (*duration positioning*) wedi effeithio ar y perfformiad yn fwy na dim arall. O fewn credyd, fe wnaeth safleoedd dethol o fewn cyfleustodau ychwanegu at enillion, tra bod amlygiad i fanciau, broceriaid ac yswiriant wedi effeithio ar berfformiad. Ar lefel y cyhoeddwr, roedd daliadau yn Logicor, Tesco a New York Life Insurance wedi bod o gymorth. I'r gwrthwyneb, mae tanbwysau strwythurol mewn cyhoeddwr lled-sofran ac uwch-genedlaethol dethol wedi effeithio ar berfformiad, tra bod y safle dros bwysau yn Oracle hefyd wedi effeithio mymryn ar enillion.

O safbwynt hyd amser (*duration*), mae gorbwysau i sterling a hyd yen Japan wedi gwaethygu'r perfformiad wrth i gynnyrch symud yn uwch ar draws cromliniau, ond mae safle byr yn hyd doler yr UD wedi gwrthbwysu hyn. Roedd y safle trwy'r model quant hefyd yn anffafriol ac yn pwysu ar berfformiad.

## WPP IM Co: Progress Update

*Prepared by Rob Lamb, Chief Executive Officer*

This paper summarises what has been achieved since September 2025, organised under the same three areas used in the weekly Transitional Board meetings: governance, people, and operations.

|                                                                  | Status | Comments                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Governance                                                       |        | Structure, documentation and board ready to execute.                                                                                    |
| People                                                           |        | A core team is in place with a mix of experienced LGPS officers and regulated investment management experience.                         |
| Operations (technology, corporate services and business process) |        | The operational transition plan is in place and operational readiness is on track. IT and cyber-security contracts are being finalised. |

The company is ready to operate as a regulated firm. The remaining dependency is the Financial Conduct Authority (FCA) Minded to Approve letter, which we now expect by July 2026. The delay to the original April 2026 FCA authorisation target is primarily attributable to the parliamentary timetable for the Pension Schemes Act, which received Royal Assent on 29 April 2026.

### Governance

Every foundational governance decision required before FCA authorisation has been taken. Between November 2025 and March 2026, we consulted formally with all eight constituent authorities on the two documents that define the relationship between shareholders and the company: the Shareholders' Agreement and the Client Services Agreement. Both were approved by all eight Pension Fund Committees before the end of March 2026, alongside the Year 1 budget and initial business plan. That consultation process, conducted across eight separate Local Authorities with different political compositions, timelines and concerns, was completed without objection or material amendment.

The governance architecture that underpins FCA authorisation is now fully designed and ready to execute. The permanent Board structure separates three distinct roles that are currently blurred: an independent IM Co Board responsible for the regulated entity, a Shareholder Board exercising reserved matters on behalf of the eight owners, and the Joint Governance Committee continuing as the collective client oversight body. The FCA requires a clear firewall between the ownership and client functions, and that firewall is built into the framework we have agreed with all parties.

The sequence from the FCA's Minded to Approve letter through to formal authorisation is mapped in detail and can be completed within ten working days of receipt. Transitional directors will resign, new directors will be appointed, regulatory capital will be called and confirmed, and the remaining legal documents will be executed. Companies House filings and final evidence to the FCA will follow immediately. Every step has been agreed with our legal advisors.

## People

Fifteen people are now either in post or have accepted offers to join the company. Five are experienced LGPS officers moving across from Welsh local authorities, bringing the institutional memory and relationships that are essential to continuity of service. The remaining ten are new to the Welsh Local Government Pension Scheme and bring perspective from regulated investment management, risk, finance, communications and operations. The blend is deliberate: we need people who understand the system we are inheriting and people who bring the disciplines of the regulated environment we are entering.

The leadership team has been recruited in full and on schedule, and in compliance with regulatory requirements under the FCA's Senior Manager Regime. The executive team includes the Chief Executive Officer and Chief Investment Officer as executive directors, supported by a Director of Finance and a Director of Risk. All required Senior Management Function holders have been submitted to the FCA as part of the application. An independent Chair and Non-Executive Directors have been recruited and are participating in induction and training so that they are ready to take up their positions on Board transition.

On 30 April 2026, the full team came together for the first time at a team day in Cardiff. We used the session to connect as people, to remind ourselves of our shared purpose, and to begin building the culture that will define this company. We agreed collectively that our immediate focus remains operational readiness, and that the deeper work on strategy and culture will follow once we are authorised, but before March 2027.

## Operations

The FCA application was submitted on the last day of October 2025, in line with the November 2025 target set out in the critical path. Since then, we have worked through a series of questions and information requests from the FCA's Authorisations team. On 13 April 2026, the FCA confirmed that its recommendation to authorise was passing through internal approval. In addition, on 15 May 2026 some further questions were received mostly focused on operational resilience and these were responded to within the requested timeframe. The next formal communication we expect is the Minded to Approve letter, which we have been told to expect to arrive by July 2026.

The reason authorisation has not yet been granted is not within WPP IM Co's control. The Pension Schemes Act, which is the primary legislation that provides the framework for LGPS pooling reform, received Royal Assent on 29 April 2026. Until that point, the legislative basis on which the FCA was being asked to authorise a company of this kind was incomplete. The parliamentary timetable for that Act caused the original April 2026 target to move.

MHCLG, including the Pensions Minister, has expressed gratitude for the pace at which WPP IM Co has progressed relative to the other LGPS pools. That recognition reflects the fact that every milestone within our control has been delivered on or ahead of schedule: application submitted, SMF holders appointed, legal framework consulted and approved, team recruited, office secured in Cardiff, and operational transition planning underway.

Version one of the operational transition plan has been prepared and is being led by the Chief Investment Officer. This covers the novation of contracts with our middle office provider, custodians and investment managers, the establishment of service level agreements, and the systems and controls required to operate as a regulated firm from the point of authorisation. IT support and cyber-security is being outsourced to a third party and we are continuing to negotiate the detail of that contract. Given our outsourced model and expedited timeline for operational transition, it has been important to ensure appropriate oversight is captured by contractual obligations. In the meantime, day to day investment management and fiduciary responsibilities have continued unchanged; there has been no disruption to members or employers at any stage.

## Next steps

With authorisation now a matter of timing, the team's full attention is on operational readiness. Every member of the team has a 60-day plan to 1 July 2026 that connects their individual priorities to the company's collective preparation for Day 1. These are specific, measurable commitments covering the systems, controls, relationships and reporting that must be functioning from the point WPP IM Co appears on the FCA register. The plans are reviewed weekly, and provide confidence that when the Mind to Approve letter arrives, the distance between receiving it and being fully operational will be measured in days rather than weeks.



**Rob Lamb**

CEO, Wales Pension Partnership Investment Management Company

|               |                                                                                                           |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CYFARFOD:     | PWYLLGOR PENSIYNAU                                                                                        |
| DYDDIAD:      | 14 MEDI 2026                                                                                              |
| TEITL:        | RHEOLAETH TRYSORLYS 2025/26                                                                               |
| PWRPAS:       | Mae'n ofynnol dan God Ymarfer CIPFA i adrodd ar ganlyniadau gwir weithgaredd Rheolaeth Trysorlys y Cyngor |
| ARGYMHELLIAD: | DERBYN YR ADRODDIAD ER GWYBODAETH                                                                         |
| AWDUR:        | DELYTH JONES-THOMAS, RHEOLWR BUDDSODDI                                                                    |

---

## Crynodeb Gweithredol

Yn ystod y flwyddyn ariannol 2025/26 arhosodd gweithgaredd rheolaeth trysorlys y Cyngor o fewn y cyfyngiadau a osodwyd yn wreiddiol a derbyniwyd £1.7m o log ar fuddsoddiadau sydd yn uwch na'r £1.6m a oedd yn y gyllideb. Ni wnaeth unrhyw sefydliad yr oedd y Cyngor wedi buddsoddi arian gyda hwy fethu â thalu.

### 1. Cyflwyniad

Cymeradwywyd y Strategaeth Rheolaeth Trysorlys ar gyfer 2025/26 gan y Cyngor Llawn ar y 6ed o Fawrth 2025.

Penderfynwyd yn y Pwyllgor Pensiynau 17 Mawrth 2025 i ganiatáu i gronfeydd dros ben y Gronfa Bensiwn gael eu cyfuno a'u cyd- fuddsoddi a llif arian cyffredinol y Cyngor ar gyfer blwyddyn ariannol 2025/26.

Mae'r Cyngor wedi buddsoddi symiau sylweddol o arian ac felly yn agored i risgiau ariannol gan gynnwys colli symiau sydd wedi cael eu buddsoddi a'r effaith refeniw o newidiadau mewn cyfraddau llog. Felly, mae adnabod, monitro a rheoli risg yn llwyddiannus yn ganolog i Strategaeth Rheolaeth Trysorlys y Cyngor.

Mae'r adroddiad yma yn cymharu gwir berfformiad yn erbyn y strategaeth ar gyfer y flwyddyn ariannol 2025/26 ac yn cyflawni dyletswydd gyfreithiol y Cyngor o dan Ddeddf Llywodraeth Leol 2003 i gymryd ystyriaeth o God CIPFA ac Arweiniad Buddsoddi Llywodraeth Cymru.

### 2. Gweithgaredd Buddsoddi Trysorlys

Mae Cod Ymarfer Rheolaeth Trysorlys CIPFA yn diffinio buddsoddiadau rheoli'r trysorlys fel y rheiny sy'n deillio o lif arian y sefydliad neu weithgaredd rheoli risg trysorlys sydd yn y pen draw yn cynrychioli balansau y mae angen eu buddsoddi hyd nes y bydd angen yr arian parod i'w ddefnyddio yn nhrefn arferol busnes.

Mae'r Cyngor wedi dal cronfeydd buddsoddi sylweddol, sy'n cynrychioli incwm a dderbyniwyd cyn gwario ynghyd â'r balansau a'r cronfeydd wrth gefn a ddelir. Yn ystod y flwyddyn, amrywiodd balansau buddsoddi'r Cyngor rhwng £73.5 miliwn a

£159.8 miliwn.

### Sefyllfa Buddsoddi Trysorlys

|                                                   | <b>31.3.25<br/>Balans<br/>£m</b> | <b>2025/26<br/>Symudiad<br/>£m</b> | <b>31.3.26<br/>Balans<br/>£m</b> | <b>31.3.26<br/>Cyfradd<br/>%</b> | <b>31.3.26<br/>WAM*<br/>(diwrnodau)</b> |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
| Banciau & Chymdeithasau Adeiladu (heb eu diogelu) | 6.0                              | (4.8)                              | 1.2                              | 3.15                             | 1.0                                     |
| Awdurdodau Lleol                                  | 25.0                             | (17.0)                             | 8.0                              | 5.35                             | 44.9                                    |
| Cronfeydd Marchnad Arian                          | 65.0                             | (17.5)                             | 47.5                             | 3.80                             | 1.0                                     |
| Swyddfa Rheoli Dyledion (DMO)                     | 45.0                             | (17.9)                             | 27.1                             | 3.71                             | 8.8                                     |
| Cronfeydd wedi'u pwlio                            | 11.9                             | 0.3                                | 12.2                             | 5.74                             | 365+                                    |
| <b>Cyfanswm buddsoddiadau</b>                     | <b>152.9</b>                     | <b>(56.9)</b>                      | <b>96.0</b>                      |                                  |                                         |

\* Cyfartaledd Aeddfedu wedi'i bwysu

Mae Cod Ymarfer CIPFA ac arweiniad y llywodraeth yn gofyn i'r Cyngor fuddsoddi ei arian yn ddarbodus ac i roi sylw i ddiogelwch a hylifedd buddsoddiadau cyn chwilio am y gyfradd uchaf o ddychweliadau neu gynnyrch. Amcan y Cyngor wrth fuddsoddi arian yw ceisio taro cydbwysedd priodol rhwng risg a dychweliadau, lleihau'r risg o achosi colledion o ddiffygion a'r risg o dderbyn incwm buddsoddi isel anaddas.

Gostyngodd cyfradd y banc o 4.50% i 4.25% ym mis Mai 2025, eto i 4.00% ym mis Awst 2025 ac eto i 3.75% yn Rhagfyr 2025 gyda chyfraddau llog tymor byr o gwmpas y lefelau hyn i raddau helaeth. Roedd y cyfraddau ar adneuon DMADF yn amrywio rhwng 3.68% a 4.45% a chyfraddau y farchnad arian rhwng 3.72% a 4.54%.

Mae £12.2m o fuddsoddiadau'r Cyngor yn cael eu dal mewn cronfeydd ecwiti, bondiau ac eiddo cyfun strategol a reolir yn allanol lle mae hylifedd byrdymor yn ystyriaethau llai, a'r amcanion yn lle hynny yw incwm refeniw rheolaidd a sefydlogrwydd hirdymor prisiau. Cynhyrchodd y cronfeydd hyn enillion incwm o 5.74% a ddefnyddir i gefnogi gwasanaethau yn y flwyddyn ac enillion cyfalaf heb ei wireddu o £0.3m yn y flwyddyn ariannol yma. Oherwydd nad oes gan y cronfeydd hyn ddyddiad aeddfedrwydd diffiniedig, ond eu bod ar gael i'w tynnu'n ôl ar ôl cyfnod rhybudd, adolygir eu perfformiad a'u sefydlogrwydd parhaus wrth gyflawni amcanion buddsoddi tymor canolig i hir y Cyngor yn rheolaidd. Gwneir buddsoddiadau cronfeydd strategol gan wybod y bydd gwerthoedd cyfalaf yn symud i fyny ac i lawr mewn misoedd, chwarteri a hyd yn oed blynnyddoedd ond gyda'r hyder y bydd cyfanswm yr enillion dros gyfnod o dair i bum mlynedd yn fwy na llog arian parod.

### Meincnodi Buddsoddiadau

|                   | <b>Sgôr<br/>Credyd</b> | <b>Graddfa<br/>Credyd</b> | <b>Datguddiad<br/>'Bail-in'</b> | <b>WAM*<br/>(diwrnodau)</b> | <b>Cyfradd<br/>Dychwelyd</b> |
|-------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 31.03.2025        | 4.67                   | Å+                        | 50%                             | 22                          | 4.82%                        |
| <b>31.03.2026</b> | <b>4.50</b>            | <b>A+</b>                 | <b>58%</b>                      | <b>46</b>                   | <b>4.49%</b>                 |
| <b>A.LI Tebyg</b> | <b>4.38</b>            | <b>AA-</b>                | <b>40%</b>                      | <b>105</b>                  | <b>4.41%</b>                 |
| <b>Pob A.LI</b>   | <b>4.60</b>            | <b>A+</b>                 | <b>64%</b>                      | <b>10</b>                   | <b>4.46%</b>                 |

\* Cyfartaledd Aeddfedu wedi'i bwysu

### 3. Adroddiad Cydymffurfio

Mae'r swyddog adran 151 yn adrodd bod mwyafrif o weithgareddau rheolaeth trysorlys a gyflawnwyd yn ystod y flwyddyn wedi cydymffurfio gyda Cod Ymarfer CIPFA a Strategaeth Rheolaeth Trysorlys y Cyngor. Mae'r cydymffurfiaeth gyda chyfyngiadau buddsoddi penodol yn cael ei ddangos yn y tablau isod:

#### Cyfyngiadau Buddsoddi

|                                                | 2025/26<br>Uchafswm | 31.3.26<br>Gwir | 2025/26<br>Terfyn | Cydymffurfiwyd |
|------------------------------------------------|---------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| Llywodraeth y DU                               | £94.7m              | £27.1m          | Diderfyn          | ✓              |
| Awdurdodau lleol ac endidau llywodraeth eraill | £5m                 | £5m             | £8m               | ✓              |
| Buddsoddiadau a sicrwydd                       | £0m                 | £0m             | £8m               | ✓              |
| Banciau (ansicredig)                           | £5m                 | £1.2m           | £4m               | X              |
| Cymdeithasau adeiladau (ansicredig)            | £0m                 | £0m             | £4m               | ✓              |
| Darparwyr cofrestredig (ansicredig)            | £0m                 | £0m             | £4m               | ✓              |
| Cronfeydd marchnad arian                       | £10m                | £8m             | £8m               | X              |
| Cronfeydd cyfun strategol                      | £5m                 | £5m             | £8m               | ✓              |
| Ymddiriedolaethau buddsoddi ystâd real         | £0m                 | £0m             | £8m               | ✓              |
| Buddsoddiadau eraill                           | £0m                 | £0m             | £4m               | ✓              |

Ni gydymffurfiwyd yn llawn gyda'r terfynau a osodwyd ar ddau achlysur oherwydd bod terfynau hanesyddol wedi eu dilyn. Mae mesurau bellach mewn lle i ddiweddarau'r canllawiau yn syth.

### 4. Dangosyddion Rheolaeth Trysorlys

Mae'r Cyngor yn mesur a rheoli ei ddatguddiad i risgiau rheolaeth trysorlys drwy ddefnyddio'r mesuryddion canlynol:

**Diogelwch:** Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu mesur gwirfoddol i fesur ei amlygiad i risg credyd drwy fonitro sgôr credyd cyfartalog wedi'i bwysu gan amser ar ei bortffolio buddsoddi. Caiff hyn ei gyfrifo drwy roi sgôr i bob buddsoddiad a chymryd y cyfartaledd rhifyddol, wedi'i bwysu yn ôl hyd bob buddsoddiad. Mae buddsoddiadau heb eu graddio yn cael sgôr yn seiliedig ar eu risg canfyddedig.

|                                     | 31.3.26<br>Gwir | 2025/26<br>Targed | Cydymffurfiwyd |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| Sgôr credyd cyfartalog y portffolio | 4.50            | Sgôr o 6 neu is   | ✓              |

**Hylifedd:** Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu mesur gwirfoddol er mwyn mesur ei amlygiad i risg hylifedd trwy fonitro faint o arian sydd ar gael ar gyfer cwrdd â thaliadau annisgwyl o fewn cyfnod tri mis dreigl, heb fenthyciadau ychwanegol.

|                                     | <b>31.3.26<br/>Gwir</b> | <b>2025/26<br/>Targed</b> | <b>Cydymffurfiwyd</b> |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Cyfanswm arian ar gael o fewn 3 mis | £83.8m                  | £10m                      | ✓                     |

**Datguddiad Cyfraddau Llog:** Nod y dangosydd hwn yw rheoli pa mor agored yw'r Cyngor i risg cyfraddau llog. Roedd y terfynau uchaf ar effaith refeniw un flwyddyn o gynnydd neu ostyngiad 1% mewn cyfraddau llog fel a ganlyn:

|                                                                              | <b>31.3.26<br/>Gwir</b> | <b>2025/26<br/>Terfyn</b> | <b>Cydymffurfiwyd</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Terfyn uchaf ar effaith refeniw un flwyddyn o gynnydd 1% mewn cyfraddau llog | £780,309                | £2,290,000                | ✓                     |
| Terfyn uchaf ar effaith refeniw un flwyddyn o gwymp 1% mewn cyfraddau llog   | £780,309                | £2,290,000                | ✓                     |

**Prifsymiau a fuddsoddwyd am gyfnod hwy na 364 diwrnod:** Pwrpas y dangosydd hwn yw rheoli datguddiad i'r risg o golled a allai ddigwydd os yw'r Cyngor yn gorfod ad-dalu'r symiau a fuddsoddwyd yn gynnar. Y cyfyngiadau ar symiau y gellir buddsoddi gydag aeddfedrwydd heibio diwedd y cyfnod oedd:

|                                                                | <b>2025/26</b> | <b>2026/27</b> | <b>2027/28</b> |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Gwir brifswm a buddsoddwyd heibio diwedd y flwyddyn            | £13m           | £0             | £0             |
| Terfyn ar gyfer prifswm a fuddsoddwyd heibio diwedd y flwyddyn | £40m           | £20m           | £20m           |
| <b>Cydymffurfiwyd</b>                                          | ✓              | ✓              | ✓              |

## 5. Argymhelliad

I dderbyn yr adroddiad.

|           |                                                              |
|-----------|--------------------------------------------------------------|
| CYFARFOD: | PWYLLGOR PENSIYNAU                                           |
| DYDDIAD:  | 14 MEDI 2026                                                 |
| TEITL:    | ADRODDIAD BLYNYDDOL DRAFFT CRONFA<br>BENSIWN GWYNEDD 2025/26 |
| PWRPAS:   | Adolygu a darparu adborth ar yr adroddiad                    |
| AWDUR:    | DELYTH JONES-THOMAS, RHEOLWR BUDDSODDI                       |

---

**1. CYFLWYNIAD**

Mae'r adroddiad hwn yn cyflwyno'r Adroddiad Blynyddol statudol ar gyfer blwyddyn ariannol 2025/26 sy'n darparu manylion am weithgareddau'r Gronfa Bensiwn.

Y ddogfen yn Atodiad A yw'r Adroddiad Blynyddol drafft.

**2. ADOLYGIAD GAN ARCHWILIO CYMRU**

Bydd yr adroddiad blynyddol drafft yn cael ei adolygu fel rhan o'r archwiliad datganiadau ariannol gan Archwilio Cymru.

**3. ARGYMHELLIAD**

Gofynnir i'r Pwyllgor adolygu'r adroddiad a darparu adborth.



Cronfa Bensiwn  
**GWYNEDD**  
Pension Fund

# **ADRODDIAD**

# **BLYNYDDOL**

## **2025/26**

## Cynnwys

|                                                                                 | <b>Tudalen</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>1. Rhagair</b>                                                               | <b>3</b>       |
| <b>2. Strwythur Rheoli</b>                                                      | <b>4</b>       |
| <b>3. Adroddiad Blynyddol Pwyllgor Pensiynau a Bwrdd Pensiwn Gwynedd</b>        | <b>5-13</b>    |
| <b>4. Crynodeb o Aelodaeth</b>                                                  | <b>14</b>      |
| <b>5. Gweinyddiaeth Pensiynau</b>                                               |                |
| 5.1 Adolygiad o'r Flwyddyn                                                      | 15-28          |
| 5.2 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol                                 | 29-31          |
| <b>6. Buddsoddiadau</b>                                                         |                |
| 6.1 Sefyllfa Diwedd Flwyddyn                                                    | 32-34          |
| 6.2 Perfformiad Buddsoddi                                                       | 34-36          |
| 6.3 Trefniadau Gweinyddol a Chadw                                               | 36             |
| 6.4 Pwerau Buddsoddi                                                            | 36             |
| 6.5 Rheoli Buddsoddiadau                                                        | 36-37          |
| 6.6 Cydweithio Cronfeydd Pensiwn Cymru                                          | 37-43          |
| 6.7 Buddsoddi Cyfrifol                                                          | 43-44          |
| <b>7. Rheolaeth a Perfformiad Ariannol</b>                                      |                |
| 7.1 Rheoli Risg                                                                 | 45-47          |
| 7.2 Datganiad Strategaeth Buddsoddi                                             | 47             |
| 7.3 Datganiad Strategaeth Cyllido                                               | 47             |
| 7.4 Perfformiad Ariannol                                                        | 48             |
| 7.5 Safon Cyfrifeg Ryngwladol I9 (SCR I9) a Safon Adrodd Ariannol I02 (SAA I02) | 49             |
| 7.6 Cyfrifon Terfynol 2025/26                                                   | 49             |
| 7.7 Llywodraethu                                                                | 49             |
| 7.8 Fframwaith Sgiliau a Gwybodaeth                                             | 49-50          |
| 7.9 Uned Buddsoddi                                                              | 50             |
| <b>8. Adroddiad Actiwaraid</b>                                                  | <b>51-52</b>   |
| <b>9. Y Cyfrifon</b>                                                            | <b>53</b>      |
| <b>10. Datganiad Polisi Cyfathrebu</b>                                          | <b>54-60</b>   |
| <b>11. Geirfa</b>                                                               | <b>61-62</b>   |

## I. Rhagair

Croeso i'r adroddiad blynyddol ar gyfer Cronfa Bensiwn Gwynedd am y flwyddyn ariannol ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2026.

Mae'r Adroddiad Blynyddol yn darparu gwybodaeth i gyflogwyr, aelodau'r cynllun, aelodau etholedig a phartion eraill â diddordeb ynglŷn a gweinyddiaeth a perfformiad y gronfa ar gyfer y flwyddyn ariannol 2025/26 a rydym yn gobeithio y byddwch chi'n gweld ei gynnwys yn ddefnyddiol.

Yn ystod y flwyddyn, mae gwerth y Gronfa Bensiwn wedi cynyddu o £3.2 biliwn i £3.6 biliwn. Gwelodd y Gronfa enillion cadarnhaol o 10.9% dros y flwyddyn, yn erbyn meincnod o 11.5%. Ar gyfartaledd, dychwelodd cronfeydd CPLIL enillion o 9.6% am y flwyddyn, ac felly roedd dychweliadau'r Gronfa yn sylweddol uwch na'r cyfartaledd am y flwyddyn. Cafodd perfformiad yn y flwyddyn ddiweddaraf ei yrru gan canlyniadau cryf buddsoddiadau ecwiti a perfformiodd buddsoddiadau eiddo yn gymedrol am yr ail flwyddyn yn olynol.

Mae'r Gronfa wedi parhau i weithio fel aelod ymroddedig o Bartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) i gyflawni effeithlonrwydd drwy gyfuno asedau yn ein trefniadau rheoli buddsoddiadau. Yn dilyn Ymgynghoriad Addas ar gyfer y Dyfodol 2024, mae'r Llywodraeth wedi cymeradwyo achos busnes PPC i barhau i fod yn gronfa fuddsoddi annibynnol i Gymru. Mae hyn yn creu cyfle unigryw i sefydlu canolfan ragoriaeth sylweddol mewn buddsoddi CPLIL yng Nghymru, gan greu cyfleoedd gyrfawr gwerthfawr wrth wella sector gwasanaethau ariannol Cymru. Mae symud ymlaen i weithredu'r achos busnes wedi bod yn ffocws allweddol i PPC dros y deuddeg mis diwethaf. Sefydlwyd Cwmni Rheoli Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru (WPP IM Co) ym mis Awst 2025. Mae'r cwmni yn barod i weithredu cyn gynted ag y derbynnir cymeradwyaeth FCA.

Dangosodd prisiad actiwaraid 2025 unwaith eto fod gan y Gronfa lefel ariannu gref ac felly cynhaliwyd adolygiad o'r strategaeth fuddsoddi ym mis Tachwedd 2025. Cadarnhaodd yr adolygiad y dylai'r Gronfa barhau i leihau ei risg trwy leihau ei dyraniad ecwiti a buddsoddi mewn asedau sy'n cynhyrchu incwm, sy'n cynnwys cyfalaf naturiol am y tro cyntaf. Bydd hyn yn cael ei weithredu wrth i fuddsoddiadau mewn isadeiledd a chredyd preifat gynyddu wrth i gyfalaf buddsoddi gael ei alw, a bydd y Gronfa yn gweithio'n agos gyda WPP IM Co er mwyn buddsoddi mewn eiddo ac asedau cyfalaf naturiol.

O safbwynt gweinyddiaeth, mae staff y Gronfa wedi parhau i sicrhau ein bod yn darparu gwasanaeth o safon uchel i aelodau a chyflogwyr drwy gydol 2025/26. Yn ystod y flwyddyn, gwnaed cynnydd pellach wrth ddatblygu ffyrdd digidol ac electronig o weithio, gan ganolbwyntio ar wella effeithlonrwydd prosesau a'r profiad i aelodau. Parhaodd y Gronfa hefyd i baratoi ar gyfer mentrau cenedlaethol megis y Rhaglen Dashfwrdd Pensiynau, gan gryfhau ansawdd a chywirdeb data aelodau a sicrhau ein bod mewn sefyllfa dda i ymateb i ofynion y dyfodol.

Mae'r porth hunanwasanaeth wedi parhau i fod yn adnodd pwysig i aelodau, gan roi mynediad diogel a chyfleus i'w gwybodaeth bensiwn a galluogi mwy o ryngweithio digidol â'r Gronfa. Yn ystod y flwyddyn, parhaodd y tîm i weithredu a rheoli newidiadau deddfwriaethol a gweinyddol allweddol, gan sicrhau bod buddiannau aelodau'n cael eu gweinyddu'n gywir ac yn brydlon.

Gobeithiwn y bydd yr adroddiad ganlynol yn darparu'r gwybodaeth ddefnyddiol i chi am ein Cronfa Bensiwn. Am fwy o wybodaeth, neu i roi eich barn ar yr adroddiad hwn, darperir manylion cyswllt y swyddogion perthnasol ar dudalen nesaf yr adroddiad. Diolch yn fawr am eich cefnogaeth yn ystod 2025/26, ac edrychwn ymlaen at ddatblygiadau'r Gronfa yn 2026/27.



**Cynghorydd**  
**Elin Hywel**  
Cadeirydd Pwyllgor  
Pensiynau 2025/26



**Dewi Morgan**  
**s151**  
Pennaeth Cyllid

## 2. Strwythur Rheoli

### Awdurdod Gweinyddu

Cyngor Gwynedd

### Pwyllgor Pensiynau

Y Cyngorydd Elin Hywel (Cadeirydd)

Y Cyngorydd John Pughe Roberts (Is-Gadeirydd)

Y Cyngorydd Stephen Churchman

Y Cyngorydd Ioan Thomas

Y Cyngorydd John Brynmor Hughes

Y Cyngorydd R Medwyn Hughes (nes Chwefror 2026)

Y Cyngorydd Iwan Huws (nes Medi 2025)

Y Cyngorydd Geraint Parry (o Tachwedd 2025)

Y Cyngorydd Gwynfor Owen (o Mawrth 2026)

Y Cyngorydd Robin Wyn Williams (Aelod Cyfetholedig)

Y Cyngorydd Goronwy Edwards (Aelod Cyfetholedig)

### Bwrdd Pensiwn

#### Cynrychiolwyr Cyflogwyr

Mr Ned Michael (Cyngor Sir Ynys Môn)

Mrs Sioned Parry (Cyngor Bwrdeistref Sirol Conwy)

Mr Roland Thomas (Cyngor Gwynedd)

#### Cynrychiolwyr Aelodau

Mr Osian Richards

Mr H. Eifion Jones

Mr Anthony Deakin

### Pennaeth Cyllid ("Swyddog Adran I51")

Mr Dewi Morgan

### Ymgynghorwyr

Hymans Robertson

### Rheolwyr Cronfa

BlackRock

Lothbury

Grŵp Partners

Threadneedle

UBS Global Asset Management Cyf.

Russell Investments (PPC)

Schroders Capital (PPC)

GCM Grosvenor (PPC)

Octopus Renewables (PPC)

Capital Dynamics (PPC)

IFM Investors (PPC)

CBRE Investment Management (PPC)

### Gwefan y Gronfa

[www.cronfabensiwnwynedd.cymru](http://www.cronfabensiwnwynedd.cymru)

### Darparwyr Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVC)

Clerical Medical, Utmost Life a

Standard Life

### Pŵl

Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC)

### Gweithredwr Pŵl

Waystone Management (UK) Cyf.

### Ceidwad

Northern Trust

### Actiwari

Hymans Robertson

### Banc

Barclays Bank plc

### Archwilwyr

Archwilio Cymru

### Manylion Cyswllt

Gellir holi ymhellach a derbyn gwybodaeth fanylach ynglŷn â:

- Gweinyddu'r Gronfa drwy gysylltu â:

Mr Meirion Jones,  
Rheolwr Pensiynau,  
Cyngor Gwynedd,  
Swyddfa'r Cyngor,  
Caernarfon,  
Gwynedd. LL55 1SH

☎ 01286 679643

✉ [meirionjones2@gwynedd.llyw.cymru](mailto:meirionjones2@gwynedd.llyw.cymru)

- Gweithgareddau buddsoddi a chyfrifeg y Gronfa drwy gysylltu â:

Mrs Delyth Jones-Thomas,  
Rheolwr Buddsoddi,  
Cyngor Gwynedd,  
Swyddfa'r Cyngor,  
Caernarfon,  
Gwynedd. LL55 1SH

☎ 01286 679128

✉ [delythwynjonesthomas@gwynedd.llyw.cymru](mailto:delythwynjonesthomas@gwynedd.llyw.cymru)

### 3. Adroddiad Blynyddol Pwyllgor Pensiynau a Bwrdd Pensiwn Gwynedd ar gyfer 2025/26 (y flwyddyn at 31 Mawrth 2026)

#### 3 (a) Adroddiad Blynyddol y Pwyllgor Pensiynau ar gyfer 2025/26 (y flwyddyn at 31 Mawrth 2026)

##### 1. Cefndir a Chyfansoddiad y Pwyllgor

Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn rhan o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol cenedlaethol (CPLIL), sy'n darparu buddion ymddeol a buddion cysylltiedig i weithwyr Cyngor Gwynedd ac amrywiaeth o gyflogwyr eraill yng ngogledd orllewin Cymru.

Mae llywodraethu'r Gronfa yn cael ei oruchwyllo gan y **Pwyllgor Pensiynau**, sy'n gweithredu o dan bwerau a ddirprwywyd gan Gyngor Gwynedd fel yr awdurdod gweinyddol. Mae'r Pwyllgor wedi'i gyfansoddi yn unol â Deddf Llywodraeth Leol 1972 ac mae'n cydymffurfio â rheoliadau llywodraethu CPLIL a chanllawiau a gyhoeddwyd gan y Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR) a Bwrdd Cyngori'r Cynllun (SAB).

Mae'r Pwyllgor yn chwarae rhan hanfodol wrth ddiogelu buddiannau aelodau a chyflogwyr y Gronfa trwy sicrhau rheolaeth ariannol gadarn, llywodraethu cryf, a chydymffurfiaeth â'r holl gyfrifoldebau deddfwriaethol.

##### 2. Swyddogaethau'r Pwyllgor Pensiynau

Mae cyfrifoldebau allweddol y Pwyllgor Pensiynau yn cynnwys:

- **Strategaeth a Goruchwyliaeth**
  - Cymeradwyo ac adolygu'n rheolaidd Datganiad Strategaeth Fuddsoddi a Datganiad Strategaeth Cyllido y Gronfa.
  - Sicrhau cynaliadwyedd hirdymor ac iechyd ariannol y Gronfa.
- **Llywodraethu a Rheoli Risg**
  - Goruchwyllo llywodraethu'r Gronfa yn unol â gofynion rheoleiddiol ac arfer gorau.
  - Cynnal goruchwyliaeth o gofrestr risg y Gronfa a rheolaethau mewnol.
- **Rheoli Buddsoddiadau**
  - Monitro perfformiad buddsoddi ac ymgysylltu â rheolwyr buddsoddi'r Gronfa.
  - Gwneud penderfyniadau strategol ynglŷn â dyrannu asedau a'r defnydd o gerbydau buddsoddi ar y cyd drwy Bartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC).
- **Gweinyddu a Chydymffurfiaeth**
  - Goruchwyllo gweinyddu budd-daliadau a gwasanaethau aelodau.
  - Sicrhau cydymffurfiaeth â chanllawiau TPR a rheoliadau CPLIL.

Mae'r Pwyllgor yn gweithio ochr yn ochr â'r **Bwrdd Pensiwn Lleol**, sydd â rôl oruchwyllo a chraffu, gan sicrhau bod y Gronfa yn cael ei rheoli'n effeithiol ac yn unol â deddfwriaeth.

### 3. Gwaith y Pwyllgor yn 2025/26

Roedd gwaith y Pwyllgor yn canolbwyntio ar gynnal trefniadau llywodraethu cadarn, goruchwyllo perfformiad buddsoddiadau, paratoi ar gyfer newidiadau rheoleiddiol allweddol, a sicrhau cynaliadwyedd hirdymor y Gronfa.

#### Goruchwyliaeth Buddsoddiadau

Parhaodd y Pwyllgor i gadw trosolwg rheolaidd o strategaeth a pherfformiad buddsoddi'r Gronfa drwy:

- Adolygu adroddiadau perfformiad buddsoddi chwarterol a derbyn cyflwyniadau gan reolwyr buddsoddi a chynghorwyr y Gronfa.
- Monitro sefyllfa ariannu a buddsoddi gyffredinol y Gronfa yng nghyd-destun amodau economaidd a marchnadol newidiol.
- Cymeradwyo penderfyniadau buddsoddi strategol a newidiadau i ddryniad asedau lle bo'n briodol.
- Goruchwyllo'r broses barhaus o drosglwyddo asedau i drefniadau buddsoddi cyfun Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC).
- Derbyn diweddariadau ar ddatblygiad is-gronfeydd buddsoddi PPC, gan gynnwys mandadau ecwiti ac incwm sefydlog sy'n canolbwyntio ar fuddsoddi cyfrifol.
- Herio rheolwyr buddsoddi a chynghorwyr lle bo angen a cheisio sicrwydd bod penderfyniadau buddsoddi yn parhau i gyd-fynd ag amcanion hirdymor a chyfrifoldebau stiwardiaeth y Gronfa.

#### Materion Ariannu ac Actiwaraid

Parhaodd y Pwyllgor i fonitro cryfder ariannol a threfniadau ariannu'r Gronfa drwy:

- Adolygu diweddariadau ar lefel ariannu'r Gronfa ac adroddiadau monitro actiwaraid.
- Ystyried gwaith paratoadol ar gyfer prisiad actiwaraid 2025, gan gynnwys trafodaethau ynghylch asesiadau cyfmod cyflogwyr a rhagdybiaethau ariannu.
- Cymeradwyo diwygiadau i'r Datganiad Strategaeth Cyllido i adlewyrchu newidiadau ym mhroffil cyflogwyr y Gronfa a gofynion rheoleiddiol sy'n dod i'r amlwg.
- Monitro trefniadau cyfraniadau cyflogwyr ac effaith newidiadau ymhlith cyflogwyr y Gronfa.

#### Llywodraethu a Gweinyddu

Rhoddwyd sylw sylweddol i drefniadau llywodraethu, cydymffurfiaeth a gweinyddu effeithiol y Gronfa, gan gynnwys:

- Adolygu a monitro Cofrestr Risg y Gronfa drwy gydol y flwyddyn.
- Ystyried risgiau allweddol yn ymwneud â seiberddiogelwch, ansolfedd cyflogwyr, parhad busnes, ansawdd data a pherfformiad gweinyddu pensiynau.
- Derbyn diweddariadau ar berfformiad gweinyddu, ymgysylltu ag aelodau a safonau darparu gwasanaeth.
- Monitro cynnydd yn erbyn Datganiad Cydymffurfiaeth Llywodraethu'r Gronfa a'r rhaglen wella llywodraethu.
- Sicrhau bod aelodau'r Pwyllgor yn cael hyfforddiant a datblygiad priodol i gefnogi gwneud penderfyniadau effeithiol.

#### Buddsoddi Cyfrifol a Risg Hinsawdd

Parhaodd y Pwyllgor i gryfhau ei ddull o fuddsoddi cyfrifol a stiwardiaeth drwy:

- Adolygu adroddiadau ar risgiau sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd, allyriadau carbon a mesurau dwysedd carbon y portffolio.

- Monitro cynnydd yn erbyn amcanion hinsawdd a buddsoddi cyfrifol y Gronfa.
- Cefnogi gweithgareddau ymgysylltu cydweithredol a gyflawnwyd drwy Bartneriaeth Pensiwn Cymru a sefydliadau stiwardiaeth eraill.
- Ystyried datblygiadau mewn rheoleiddio ac arfer gorau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu (ESG).
- Sicrhau bod ystyriaethau buddsoddi cyfrifol yn cael eu hymgorffori ar draws pob dosbarth ased perthnasol a phenderfyniad buddsoddi.

### **Cydymffurfiaeth Reoleiddiol a Diwygio Pensiynau**

Bu'r Pwyllgor yn goruchwyllo ymateb y Gronfa i ddatblygiadau rheoleiddiol sylweddol, gan gynnwys:

- Monitro gweithrediad rhwymedi McCloud a derbyn diweddariadau ar gasglu data, cyfrifo buddion a chyfathrebu ag aelodau.
- Adolygu cynnydd tuag at gydymffurfio â Chod Ymarfer Cyffredinol y Rheoleiddiwr Pensiynau.
- Monitro paratodau ar gyfer cysylltu â'r Rhaglen Dashfyrdau Pensiynau, gan gynnwys ansawdd data a pharodrwydd systemau.
- Derbyn diweddariadau ar newidiadau deddfwriaethol a rheoleiddiol sy'n effeithio ar y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL) ac ystyried eu goblygiadau i'r Gronfa.

### **Partneriaeth Pensiwn Cymru**

Fel awdurdod sy'n cymryd rhan ym Mhartneriaeth Pensiwn Cymru, bu'r Pwyllgor yn:

- Derbyn adroddiadau rheolaidd ar drefniadau llywodraethu PPC, perfformiad buddsoddi, gweithgarwch buddsoddi cyfrifol a chynnydd y broses gyfunoli.
- Ystyried cynlluniau busnes, cyllidebau a datblygiadau strategol yn ymwneud â'r Bartneriaeth.
- Cefnogi ehangu a datblygu parhaus trefniadau buddsoddi cyfun er budd y cronfeydd sy'n cymryd rhan.

Drwy'r gweithgareddau hyn, parhaodd y Pwyllgor i hyrwyddo llywodraethu effeithiol, diogelu buddion aelodau, a chefnogi cynaliadwyedd ariannol hirdymor Cronfa Pensiwn Gwynedd.

## **4. Aelodaeth y Pwyllgor (2025/26)**

Mae'r Pwyllgor Pensiynau yn cynnwys 7 aelod etholedig o Gyngor Gwynedd ynghyd ag un aelod cyfetholedig yr un (gyda phleidlais) o Gyngor Sir Ynys Môn a Chyngor Bwrdeistref Sirol Conwy.

Roedd yr aelodaeth yn ystod y flwyddyn 2025/26 fel a ganlyn:

| <b>Enw Aelod</b>                   | <b>Cynrychioli</b> | <b>Rôl</b>   |
|------------------------------------|--------------------|--------------|
| Y Cyngorydd Elin Hywel             | Cyngor Gwynedd     | Cadeirydd    |
| Y Cyngorydd John Pughe Roberts     | Cyngor Gwynedd     | Is-gadeirydd |
| Y Cyngorydd Stephen Churchman      | Cyngor Gwynedd     | Aelod        |
| Y Cyngorydd John Brynmor Hughes    | Cyngor Gwynedd     | Aelod        |
| Y Cyngorydd Ioan Thomas            | Cyngor Gwynedd     | Aelod        |
| Y Cyngorydd Iwan Huws*             | Cyngor Gwynedd     | Aelod        |
| Y Cyngorydd Richard Medwyn Hughes* | Cyngor Gwynedd     | Aelod        |

| Enw Aelod                       | Cynrychioli                    | Rôl                |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Y Cynghorydd Geraint Wyn Parry* | Cyngor Gwynedd                 | Aelod              |
| Y Cynghorydd Gwynfor Owen*      | Cyngor Gwynedd                 | Aelod              |
| Y Cynghorydd Robin Williams     | Cyngor Sir Ynys Môn            | Aelod Cyfetholedig |
| Y Cynghorydd Goronwy Edwards    | Cyngor Bwrdeistref Sirol Conwy | Aelod Cyfetholedig |

\* Disodlodd y Cynghorydd Geraint Wyn Parry y Cynghorydd Iwan Huws diwedd 2025, a disodlodd y Cynghorydd Gwynfor Owen y Cynghorydd R. Medwyn Hughes yn gynnar yn 2026.

## 5. Presenoldeb

|                                  | 12/06/25 | 07/07/25 | 15/09/25 | 24/11/25 | 09/02/26 | 26/02/26 | 16/03/26 |
|----------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Y Cynghorydd Elin Hywel          |          | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        |          |
| Y Cynghorydd John Pughe Roberts  | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        |          |
| Y Cynghorydd Stephen Churchman   |          | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        |
| Y Cynghorydd John Brynmor Hughes |          | ✓        | ✓        | ✓        |          |          | ✓        |
| Y Cynghorydd Ioan Thomas         | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        |
| Y Cynghorydd Iwan Huws           | ✓        | ✓        |          |          |          |          |          |
| Y Cynghorydd Medwyn Hughes       | ✓        | ✓        | ✓        |          |          |          |          |
| Y Cynghorydd Geraint Wyn Parry   |          |          |          | ✓        |          | ✓        | ✓        |
| Y Cynghorydd Gwynfor Owen        |          |          |          |          |          |          | ✓        |
| Y Cynghorydd Robin Williams      | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        |          | ✓        |
| Y Cynghorydd Goronwy Edwards     | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        |          | ✓        |

## 6. Cynllun Gwaith a Blaenoriaethau ar gyfer 2026/27

Mae'r Pwyllgor wedi mabwysiadu cynllun gwaith blaengar ar gyfer **2026/27**, gan ganolbwyntio ar:

- Monitro perfformiad buddsoddiadau a datblygiad parhaus buddsoddiadau cyfun drwy **Bartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) a WPP IM Co.**
- Adolygu **Datganiad Strategaeth Fuddsoddi** y Gronfa a'i blaenoriaethau buddsoddi cyfrifol.
- Datblygu ymhellach ymagwedd y Gronfa at **reoli risg hinsawdd** a gweithgareddau stiwardiaeth.
- Cwblhau'r gwaith sy'n weddill mewn perthynas â'r **rhwymedi McCloud**.
- Sicrhau cydymffurfiaeth â **Chod Ymarfer Cyffredinol y Rheoleiddiwr Pensiynau** a gofynion rheoleiddiol eraill.
- Cefnogi cyflwyno'r **Rhaglen Dashfyreddau Pensiynau**.
- Parhau i adolygu trefniadau **llywodraethu, rheoli risg a gweinyddu'r** Gronfa.
- Cefnogi **hyfforddiant a datblygiad** parhaus i aelodau'r Pwyllgor a'r Bwrdd Pensiwn Lleol.

Bydd adroddiadau rheolaidd gan actiwari'r Gronfa, cynghorwyr buddsoddi, cynrychiolwyr Partneriaeth Pensiwn Cymru a swyddogion y Gronfa yn cefnogi goruchwyliaeth effeithiol a gwneud penderfyniadau gywybodus drwy gydol y flwyddyn.

## 7. Hyfforddiant a Datblygu

Yn unol â Fframwaith Gwybodaeth a Sgiliau CIPFA, cynhaliodd y Pwyllgor raglen hyfforddi strwythuredig i sicrhau bod gan aelodau y wybodaeth a'r ddealltwriaeth sydd eu hangen i gyflawni eu dyletswyddau'n effeithiol.

## Roedd gweithgareddau hyfforddi allweddol yn 2025/26 yn cynnwys:

### Darparwr

Partneriaeth Pensiwn Cymru  
Partneriaeth Pensiwn Cymru  
Partneriaeth Pensiwn Cymru  
Partneriaeth Pensiwn Cymru  
Partneriaeth Pensiwn Cymru  
Partneriaeth Pensiwn Cymru  
Partneriaeth Pensiwn Cymru  
D G Publishing  
Local Government Chronicle  
LAPFF  
Cymdeithas Llywodraeth Leol  
Amrywiol  
Hymans Robertson

### Pwnc

Gwybodaeth am gynnyrch marchnadoedd preifat  
Buddsoddi'n Lleol/ Effaith o fewn marchnadoedd preifat  
Pleidleisio ac Ymgysylltu  
Cod Stiwardiaeth a Gofynion Adrodd  
Buddsoddi Cyfrifol  
Bioamrywiaeth a Cyfalaf Naturiol  
Senarios Hinsawdd a Dyletswydd Ymddiriedol  
Symposiwn Pwlio CPLIL  
Seminar Buddsoddi  
Cynhadledd Flynyddol LAPFF  
Cynhadledd Llywodraethu  
Cynhadledd Buddsoddi yng Nghymru  
Prisiad Actiwaraid CPLIL

Disgwylir i bob aelod ymgymryd â lefel isafswm o hyfforddiant blynyddol a chynnal log datblygiad personol. Mae'r cynllun hyfforddi yn cael ei adolygu'n flynyddol a'i deilwra i anghenion unigol a chyfunol.

## 7. Casgliad

Mae'r Pwyllgor Pensiynau yn fodlon ei fod wedi cyflawni ei gyfrifoldebau llywodraethu yn ystod 2025/26. Mae'r Pwyllgor wedi darparu goruchwyliaeth gadarn o fuddsoddiadau, sefyllfa ariannu a gwasanaethau gweinyddol y Gronfa wrth ymateb yn effeithiol i'r heriau a'r newidiadau yn yr amgylchedd CPLIL.

Mae'r Pwyllgor yn parhau i fod wedi ymrwymo i weithredu er budd yr holl randdeiliaid a sicrhau bod Cronfa Bensiwn Gwynedd yn parhau i ddarparu diogelwch a gwerth hirdymor i'w haelodau a'i chyflogwyr.

**Y Cyngorydd Elin Hywel**  
Cadeirydd y Pwyllgor Pensiynau 2025/26

### 3 (b) Adroddiad Blynyddol Bwrdd Pensiwn Gwynedd ar gyfer 2025/26 (y flwyddyn at 31 Mawrth 2026)

#### 1. Cefndir / Cyfansoddiad

Cyfansoddwyd y Bwrdd o dan Ddeddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013 a chynhaliwyd y cyfarfod cyntaf ar 13 Gorffennaf 2015. Mae'r aelodaeth yn cynnwys tri aelod sydd yn cynrychioli cyflogwyr y cynllun a thri aelod sydd yn cynrychioli aelodau'r cynllun (sef staff sy'n cyfrannu tuag at y cynllun pensiwn a rhai sydd wedi ymddeol ac yn derbyn pensiwn).

Dros y cyfnod o 1 Ebrill 2025 a 31 Mawrth 2026, mae'r Bwrdd wedi cwrdd yn rhithiol bedair gwaith. Mae aelodau'r Bwrdd yn cael gwahoddiad fel arsylwyr i gyfarfodydd y Pwyllgor Pensiynau, ac wedi cytuno cymryd y rôl hon yn eu tro er mwyn hyrwyddo dealltwriaeth yn ogystal â chyfathrebu. Mae'r trefniant hon yn gytbwys gyda Chadeirydd y Pwyllgor Pensiynau rŵan yn mynychu cyfarfodydd y Bwrdd, lle mae'n atebol, gyda swyddogion am lywodraethu a gweinyddu'r Gronfa. Ar adegau, mae'r Bwrdd wedi gofyn i'w farn ac argymhellion gael eu cyflwyno'n swyddogol am ystyriaeth gan y Pwyllgor.

#### 2. Swyddogaeth y Bwrdd

Yn unol â'r ddeddfwriaeth, dau brif swyddogaeth y Bwrdd Pensiwn Lleol yw cynorthwyo'r awdurdod gweinyddu (Cyngor Gwynedd) i:

- i. sicrhau llywodraethu a gweinyddiaeth effeithiol ac effeithlon o'r CPLIL, a
- ii. sicrhau cydymffurfiaid gyda'r ddeddfwriaeth a'r rheoliadau perthnasol

Felly, corff monitro, adolygu a chynorthwyo yw'r Bwrdd, nid corff sydd yn rheoli a gwneud penderfyniadau. Mae'r Bwrdd yn gweithredu o dan Gylch Gorchwyl a gytunwyd gan Cyngor Gwynedd (mewn cyfarfod o'r Cyngor llawn ar y 5<sup>ed</sup> o Fawrth 2015).

Mae'n derbyn cefnogaeth gan Swyddog Cefnogi Aelodau a Chraffu'r Cyngor ac mae adroddiadau yn cael eu paratoi a'u cyflwyno gan swyddogion yn cynnwys y Pennaeth Cyllid, Rheolwr Buddsoddi a Rheolwr Pensiynau y Gronfa.

#### 3. Gwaith y Bwrdd

Unwaith eto mae'r flwyddyn ddiwethaf wedi bod yn flwyddyn brysur i staff uwch yr Awdurdod Gweinyddol. Felly, roedd aelodau'r Bwrdd yn ymwybodol o'r angen i flaenoriaethu ceisiadau i swyddogion baratoi adroddiadau ar gyfer y Bwrdd.

#### 4. Presenoldeb

|                    | 07/04/2025 | 11/07/2025 | 03/11/2025 | 09/02/2026 |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
| Anthony Deakin     | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| H. Eifion Jones    | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| Ned Michael        | ✓          |            |            | ✓          |
| Sioned Evans Parry | ✓          |            | ✓          | ✓          |
| Osian Richards     | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| Roland Thomas      |            | ✓          | ✓          | ✓          |

## 5.Cynllun Gwaith

Yn unol â'r cynllun gwaith a gytunwyd yn y flwyddyn flaenorol, rhoddwyd sylw i adroddiadau ar y materion canlynol:

- **Monitro cynnydd yn erbyn y cynllun hyfforddiant** - Adolygodd y Bwrdd y cynnydd a wnaed yn erbyn y cynllun hyfforddiant er mwyn sicrhau bod aelodau'r Bwrdd yn cynnal y wybodaeth a'r sgiliau angenrheidiol i gyflawni eu dyletswyddau'n effeithiol.
- **Diweddariadau ar waith Partneriaeth Pensiwn Cymru** - Derbyniodd y Bwrdd adroddiadau rheolaidd ar weithgareddau a datblygiadau Partneriaeth Pensiwn Cymru, gan gynnwys materion buddsoddi a llywodraethu sy'n effeithio ar y Gronfa.
- **Prisiad Actiwaraid 2025** - Adolygwyd y rhagdybiaethau a ddefnyddiwyd ar gyfer Prisiad Actiwaraid 2025 i sicrhau eu bod yn briodol ac yn adlewyrchu amgylchiadau'r Gronfa.
- **Bwlch Pensiwn Rhyw** - Trafodwyd gwybodaeth a dadansoddiad yn ymwneud â'r Bwlch Pensiwn Rhyw er mwyn deall unrhyw anghydraddoldebau a'u heffaith bosibl ar aelodau'r cynllun.
- **Cysylltu â'r Dashfwrdd Pensiynau** - Ystyriwyd y cynnydd a'r paratodau ar gyfer cysylltu â'r Dashfwrdd Pensiynau, gan sicrhau bod y Gronfa yn cydymffurfio â gofynion cenedlaethol.
- **Datganiad Polisi Llywodraethu** - Adolygwyd y Datganiad Polisi Llywodraethu i sicrhau bod trefniadau llywodraethu'r Gronfa yn parhau i fod yn addas ac yn effeithiol.
- **Datganiad Strategaeth Cyllido** - Rhoddwyd sylw i gynnwys a gweithrediad y Datganiad Strategaeth Cyllido, sy'n nodi'r dull o reoli atebolrwydd a chyllido'r Gronfa yn y tymor hir.
- **Canlyniadau Arolwg Llywodraethu'r Rheoleiddiwr Pensiynau** - Trafodwyd canlyniadau'r arolwg er mwyn nodi cryfderau ac unrhyw feysydd lle gellid gwella trefniadau llywodraethu.
- **Diweddariadau gweinyddol pensiynau** - Craffodd y Bwrdd ar berfformiad a gweithrediad dydd-i-ddydd y gwasanaeth gweinyddu pensiynau, gan fonitro safonau gwasanaeth a pherfformiad.
- **Cynllun gwella data** - Adolygwyd cynnydd y cynllun gwella data i sicrhau bod data'r Gronfa yn gywir, yn gyflawn ac yn bodloni'r safonau rheoleiddiol gofynnol.
- **Polisiâu gweinyddol y Gronfa Bensiwn** - Ystyriwyd ac adolygwyd nifer o bolisiâu gweinyddol er mwyn sicrhau eu bod yn parhau'n gyfredol ac yn cefnogi gweithrediad effeithiol y Gronfa.
- **Cyfrifon Drafft Cronfa Bensiwn Gwynedd (31 Mawrth 2025)** - Adolygwyd y cyfrifon drafft i sicrhau bod sefyllfa ariannol y Gronfa wedi'i chyflwyno'n gywir ac yn dryloyw.
- **Adroddiad Blynyddol Drafft 2024/25** - Ystyriwyd cynnwys yr Adroddiad Blynyddol er mwyn sicrhau ei fod yn darparu trosolwg cynhwysfawr o weithgareddau a pherfformiad y Gronfa.
- **Y Gofrestr Risg** - Adolygwyd y risgiau allweddol sy'n wynebu'r Gronfa a'r mesurau sydd ar waith i'w rheoli a'u lliniaru.
- **Perfformiad buddsoddi'r Gronfa** - Monitrowyd perfformiad y portffolio buddsoddi yn rheolaidd er mwyn asesu a oedd y Gronfa yn cyflawni ei hamcanion buddsoddi.

- **Amcanion strategol yr ymgynghorwyr buddsoddi** - Adolygwyd perfformiad ac amcanion strategol yr ymgynghorwyr buddsoddi i sicrhau eu bod yn parhau i gefnogi nodau'r Gronfa.
- **Cyllideb 2026/27** - Ystyriwyd a heriwyd y gyllideb arfaethedig ar gyfer 2026/27 er mwyn sicrhau bod adnoddau digonol ar gael i gynnal gweithrediadau a blaenoriaethau'r Gronfa.

Yn ystod trafodaethau, rhoddwyd mewnbwn a chyflwynwyd nifer o sylwadau gan aelodau'r Bwrdd sydd wedi cynorthwyo swyddogion yr awdurdod gweinyddu i gwblhau eu gwaith.

Mae'r cynllun gwaith ar gyfer 2026/27 yn cynnwys y meysydd canlynol:

- **Diweddariad ar newidiadau rheoleiddiol** – derbyn diweddariadau ar unrhyw newidiadau deddfwriaethol, canllawiau neu ofynion rheoleiddiol newydd sy'n effeithio ar y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol a gwaith y Gronfa.
- **Materion sy'n codi o'r Pwyllgor Pensiynau** – ystyried penderfyniadau, trafodaethau a materion perthnasol a gyfeiriwyd gan y Pwyllgor Pensiynau er mwyn sicrhau trosolwg a llywodraethu effeithiol.
- **Adolygiad o gyfarfodydd y Bwrdd Cyngori Cynllun (SAB)** – derbyn crynodeb o'r prif negeseuon, canllawiau ac arferion gorau sy'n deillio o gyfarfodydd y SAB ac ystyried eu perthnasedd i'r Gronfa.
- **Achosion o dor cyfraith** – monitro unrhyw achosion o dorri gofynion cyfreithiol neu reoleiddiol a sicrhau bod camau priodol wedi'u cymryd i leihau risgiau a chydymffurfio â'r rheolau.
- **Diweddariadau i'r Gofrestr Risg** – adolygu'r gofrestr risg yn rheolaidd er mwyn monitro risgiau allweddol y Gronfa a sicrhau bod mesurau lliniaru addas yn eu lle.
- **Diweddariad cyffredinol ar Weinyddiaeth Pensiynau** – derbyn gwybodaeth am berfformiad gweinyddol, llwyth gwaith, amserlenni prosesu a datblygiadau gweithredol perthnasol.
- **Diweddariad ar Gwmni Rheoli Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru (IM Co)** – ystyried cynnydd y cwmni buddsoddi, datblygiadau gweithredol a materion llywodraethu sy'n ymwneud â'i weithgareddau.
- **Polisiâu Disgresiwn y Gronfa Bensiwn** – adolygu a monitro polisiâu disgresiwn y Gronfa er mwyn sicrhau eu bod yn gyfredol, yn gyson ac yn cydymffurfio â gofynion statudol.
- **Adroddiad y Bwrdd Pensiwn ar gyfer yr Adroddiad Blynyddol 2025/26** – paratoi a chytuno ar gyfraniad y Bwrdd i Adroddiad Blynyddol y Gronfa, gan grynhoi ei weithgareddau a'i ganfyddiadau yn ystod y flwyddyn.
- **Diweddariad ar ddiogelwch seiber** – monitro trefniadau seiber ddiogelwch y Gronfa, gan gynnwys risgiau sy'n dod i'r amlwg, mesurau amddiffyn a chynlluniau ymateb i ddigwyddiadau.
- **Dashfwrdd Pensiynau – cynnydd o ran parodrwydd ac ymateb** – derbyn diweddariadau ar waith paratoi'r Gronfa ar gyfer y Rhaglen Dashfwrdd Pensiynau, gan gynnwys ansawdd data, profion a chydymffurfiaeth.
- **Adroddiad Blynyddol Cronfa Bensiwn Gwynedd 2025/26** – adolygu'r adroddiad blynyddol cyn ei gyhoeddi a sicrhau ei fod yn rhoi darlun cyflawn o weithgareddau a pherfformiad y Gronfa.

- **Diweddariad ar berfformiad buddsoddi** – monitro perfformiad buddsoddiadau'r Gronfa yn erbyn meincnodau a thargedau perthnasol, gan ystyried tueddiadau a ffactorau'r farchnad.
- **Cyfrifon Terfynol y Gronfa ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2026** – adolygu'r cyfrifon terfynol a'r canlyniadau ariannol er mwyn sicrhau tryloywder a chraffu priodol.
- **Diweddariad ar adroddiadau sy'n ymwneud â'r hinsawdd (TCFD)** – monitro cynnydd gwaith y Gronfa mewn perthynas â datgeliadau cysylltiedig â'r hinsawdd ac adrodd yn unol ag egwyddorion TCFD.
- **Cyllideb 2027/28** – ystyried y gyllideb arfaethedig a'r adnoddau sydd eu hangen i gefnogi gweithrediad effeithiol y Gronfa yn ystod y flwyddyn ariannol nesaf.
- **Cynllun Busnes 2027/28** – adolygu blaenoriaethau strategol, amcanion a gweithgareddau allweddol y Gronfa ar gyfer y flwyddyn i ddod.
- **Cynllun Hyfforddi 2027/28** – sicrhau bod rhaglen hyfforddi briodol ar waith i gefnogi datblygiad gwybodaeth a sgiliau aelodau'r Bwrdd.
- **Cynllun Gwaith 2027/28** – trafod a chytuno ar raglen waith y Bwrdd ar gyfer y flwyddyn ganlynol er mwyn sicrhau sylw i'r holl faterion perthnasol.
- **Adolygiad o ansawdd data (gan gynnwys sgoriau data cyffredin a data penodol i'r cynllun)** – monitro ansawdd a chywirdeb data'r Gronfa, gan adolygu sgoriau data a nodi meysydd lle mae angen gwelliannau pellach.

## 6. Hyfforddiant

Yn ystod cyfarfodydd y Bwrdd cafodd pob aelod o'r Bwrdd fanylion am y CPLIL a'i weinyddiaeth yng Ngwynedd mewn cyflwyniadau amrywiol gan y Pennaeth Cyllid, Rheolwr Buddsoddi a Rheolwr Pensiynau. Mae aelodau'r Bwrdd hefyd wedi mynychu nifer o gyfarfodydd a chyflwyniadau rhithiol.

Mae'r rhain yn cynnwys:

### Darparwr

Partneriaeth Pensiwn Cymru  
 Partneriaeth Pensiwn Cymru  
 Partneriaeth Pensiwn Cymru  
 Partneriaeth Pensiwn Cymru  
 Partneriaeth Pensiwn Cymru  
 Partneriaeth Pensiwn Cymru  
 Partneriaeth Pensiwn Cymru  
 D G Publishing  
 Local Government Chronicle

### Pwnc

Gwybodaeth am gynnyrch marchnadoedd preifat  
 Buddsoddi'n Lleol/ Effaith o fewn marchnadoedd preifat  
 Pleidleisio ac Ymgysylltu  
 Cod Stiwardiaeth a Gofynion Adrodd  
 Buddsoddi Cyfrifol  
 Bioamrywiaeth a Cyfalaf Naturiol  
 Senarios Hinsawdd a Dyletswydd Ymddiriedol  
 Symposiwn Pwlio CPLIL  
 Cynhadledd Buddsoddi a Phensiynau

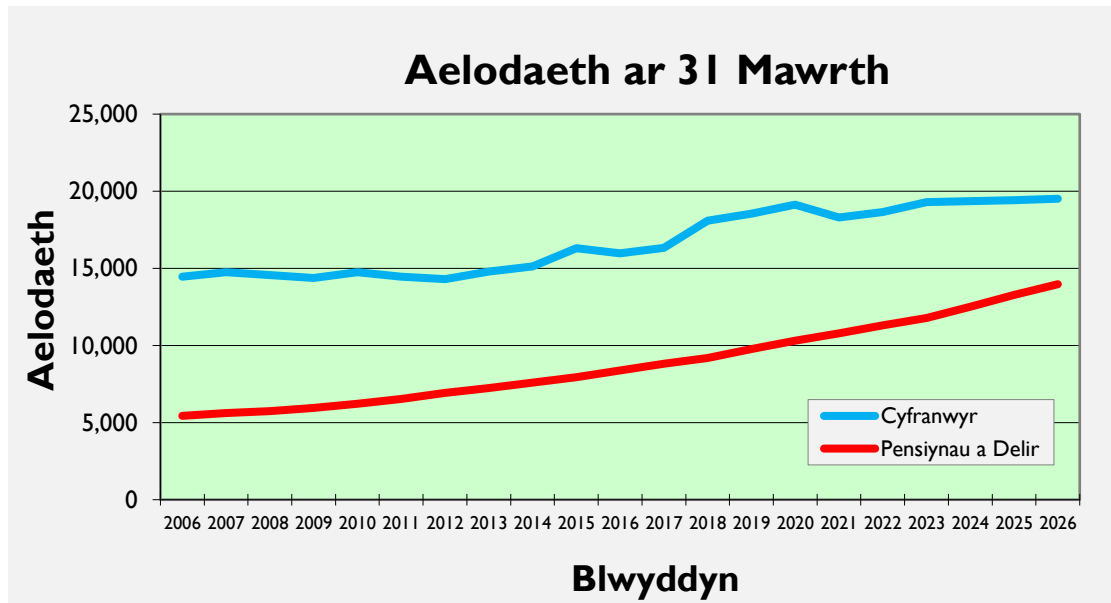
## 7. Diolch

Mae'r Cadeirydd yn dymuno diolch i'w chyd-aelodau ar y Bwrdd, sydd wedi gwirfoddoli eu hamser i'r swyddogaethau, ac i'r swyddogion perthnasol am eu cefnogaeth.

**Sioned Parry**  
**Cadeirydd y Bwrdd Pensiwn**

#### 4. Crynodeb o Aelodaeth

Mae'r graff isod yn dangos y newidiadau yn aelodaeth y Gronfa dros y 20 mlynedd ddiwethaf. Mae'n dangos bod nifer y pensiynwyr wedi cynyddu yn raddol o 5,437 yn 2006 i 13,972 yn 2026 ac mae nifer y cyfranwyr hefyd wedi cynyddu o 14,455 yn 2006 i 19,512 yn 2026.



Ceir manylion pellach am aelodaeth y Gronfa yn y tabl isod:

| 31 Mawrth 2025 | Disgrifiad               | 31 Mawrth 2026 |
|----------------|--------------------------|----------------|
| 19,412         | Cyfranwyr                | 19,512         |
| 13,276         | Pensiynau a Delir        | 13,972         |
| 14,846         | Pensiynwyr Gohiriedig    | 15,191         |
| 4,683          | Buddion heb eu hawlio    | 4,780          |
| 1,792          | Ymadawyr heb benderfynu* | 1,540          |
| 54,009         | Cyfanswm Aelodaeth       | 54,995         |

\*Mae ymadawr heb benderfynu yn rhywun sydd wedi gadael ei gyflogaeth ond sydd heb benderfynu pa gamau y mae am eu cymryd nawr o ran eu buddion pensiwn. Mae'r cofnodion hyn yn cael eu monitro'n agos ac yn cael eu tynnu oddi ar y system yn y pen draw unwaith y bydd yr aelod unigol wedi penderfynu ar y camau y mae'n dymuno eu cymryd mewn perthynas â'u buddion pensiwn. Mae rhai cofnodion hefyd yn ymadawyr heb benderfynu gan fod y Gronfa yn aros am fanylion terfynu gan gyflogwr y cynllun neu oherwydd bod oedi wrth brosesu'r cofnodion i'r statws cywir oherwydd prinder staff o ganlyniad i anhawster recriwtio staff newydd.

## 5. Gweinyddiaeth Pensiynau

### 5.1 Adolygiad o'r Flwyddyn

#### Cyflwyniad

Mae 2025/26 wedi bod yn flwyddyn brysur arall i'r Gronfa Bensiwn. Mae'r adroddiad hwn yn rhoi trosolwg cyffredinol o weinyddu pensiynau dros y flwyddyn ddiwethaf gan gynnwys Dangosyddion Perfformiad Allweddol (DPA) y Gronfa. Mae'n cynnwys gwybodaeth am y gwaith a wnaed dros y cyfnod a diweddariad ar wahanol brosiectau a grybwyllwyd yn flaenorol.

#### Rheoli Perfformiad

#### Tabl DPA Gweinyddu A – Cyfanswm nifer o achosion gwaith

|     | DPA gwaith achos                                                                         | Cyfanswm nifer yr achosion ar agor ar 31 Mawrth (safle cychwynnol) | Cyfanswm nifer yr achosion newydd a grëwyd yn ystod y flwyddyn (1 Ebrill i 30 Mawrth) | Cyfanswm nifer yr achosion a gwblhawyd yn ystod y flwyddyn | Cyfanswm nifer yr achosion a gwblhawyd yn y flwyddyn flaenorol |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| A1  | Marwolaethau a gofnodwyd o aelodau actif, gohiriedig, pensiynwyr a goroeswyr             | 8                                                                  | 476                                                                                   | 476                                                        | 498                                                            |
| A2  | Buddion goroeswyr newydd                                                                 | 0                                                                  | 128                                                                                   | 128                                                        | 38                                                             |
| A3  | Ymddeoliadau aelodau gohiriedig                                                          | 7                                                                  | 464                                                                                   | 462                                                        | 469                                                            |
| A4  | Ymddeoliadau aelodau actif                                                               | 40                                                                 | 536                                                                                   | 531                                                        | 593                                                            |
| A5  | Buddion gohiriedig                                                                       | 1,735                                                              | 953                                                                                   | 1,591                                                      | 3,459                                                          |
| A6  | Trosglwyddiadau i mewn (gan gynnwys rhyng-gronfeydd i mewn, trosglwyddiadau clwb)        | 78                                                                 | 213                                                                                   | 240                                                        | 407                                                            |
| A7  | Trosglwyddiadau allan (gan gynnwys rhyng-gronfeydd allan, trosglwyddiadau clwb)          | 5                                                                  | 124                                                                                   | 126                                                        | 140                                                            |
| A8  | Ad-daliadau                                                                              | 14                                                                 | 466                                                                                   | 464                                                        | 288                                                            |
| A9  | Dyfnbrisiau ysgariad a gyhoeddwyd                                                        | 2                                                                  | 77                                                                                    | 79                                                         | 90                                                             |
| A10 | Achosion Ysgariad gwirioneddol                                                           | 0                                                                  | 6                                                                                     | 5                                                          | 0                                                              |
| A11 | Amcangyfrifon aelodau y gofynnwyd amdanynt naill ai gan aelod o'r cynllun neu'r cyflogwr | 38                                                                 | 2,637                                                                                 | 2,646                                                      | 2,784                                                          |
| A12 | Hysbysiadau Ymunwr Newydd                                                                | 388                                                                | 3,456                                                                                 | 3,442                                                      | 3,786                                                          |
| A13 | Achosion agregu                                                                          | 1,304                                                              | 1,635                                                                                 | 1,167                                                      | 3,166                                                          |
| A14 | Ffurflenni optio allan a dderbyniwyd ar ôl 3 mis o aelodaeth                             | Heb ei gofnodi                                                     | Heb ei gofnodi                                                                        | Heb ei gofnodi                                             | Heb ei gofnodi                                                 |

Yn ystod 2025/26, gwelwyd perfformiad cryf ar draws y rhan fwyaf o weithgareddau gweinyddu'r Gronfa, gyda nifer uchel o achosion yn cael eu cwblhau ac ôl-groniadau'n cael eu lleihau mewn sawl maes allweddol.

Roedd cyfanswm yr achosion marwolaeth a gofnodwyd (A1) yn cyd-fynd yn union â nifer yr achosion newydd a dderbyniwyd, gyda 476 o achosion wedi'u cwblhau, gan sicrhau nad oedd unrhyw ôl-groniad ar ddiwedd y flwyddyn. Yn yr un modd, cwblhawyd pob un o'r 128 budd goroeswr newydd (A2) a dderbyniwyd.

Perfformiodd y tîm yn dda wrth brosesu ymddeoliadau. Cwblhawyd 462 o ymddeoliadau aelodau gohiriedig (A3) o gymharu â 464 o achosion newydd, gan adael ôl-groniad bach iawn. Ar gyfer ymddeoliadau aelodau actif (A4), cwblhawyd 531 o'r 536 achos newydd a dderbyniwyd, gan ostwng y gwaith oedd yn weddill ar gyfer y flwyddyn ganlynol.

Bu cynnydd sylweddol yn y gwaith o glirio'r ôl-groniad o fuddion gohiriedig (A5). Er mai 953 o achosion newydd a dderbyniwyd, cwblhawyd 1,591 o achosion, gan leihau'r stoc o achosion agored o 1,735 i 1,097. Mae hyn yn adlewyrchu ffocws clir ar leihau cronfeydd gwaith hanesyddol.

Roedd perfformiad trosglwyddiadau yn gadarn. Ar gyfer trosglwyddiadau i mewn (A6), cwblhawyd 240 o achosion o gymharu â 213 o geisiadau newydd, gan leihau'r ôl-groniad o 78 i 51. Yn yr un modd, cwblhawyd mwy o drosglwyddiadau allan (A7) nag a dderbyniwyd (126 o gymharu â 124), gan leihau'r achosion agored o 5 i 3.

Yn y maes ad-daliadau (A8), cwblhawyd 464 o'r 466 cais newydd a dderbyniwyd, gan gynnal lefel isel iawn o achosion heb eu cwblhau. Cwblhawyd hefyd fwy o ddyfynbrisiau ysgariad (A9) nag a dderbyniwyd, gan ddileu'r ôl-groniad yn llwyr, tra proseswyd bron pob un o'r achosion ysgariad gwirioneddol (A10).

Parhaodd y tîm i ymateb yn effeithiol i geisiadau gan aelodau a chyflogwyr, gan gwblhau 2,646 o amcangyfrifon aelodau (A11) o gymharu â 2,637 o geisiadau newydd. Yn ogystal, cwblhawyd 3,442 hysbysiad ymunwr newydd (A12), gan gadw'r ôl-groniad yn sefydlog ar lefel gymharol isel.

Yr her fwyaf oedd yn ymwneud ag achosion agregu (A13). Er i'r tîm gwblhau 1,167 o achosion, derbyniwyd 1,635 o achosion newydd yn ystod y flwyddyn, gan olygu bod yr ôl-groniad wedi cynyddu o 1,304 i 1,772. Dyma'r unig faes lle gwelwyd cynnydd sylweddol yn y nifer o achosion agored.

**Tabl DPA Gweinyddu B – Amser a gymerir i brosesu gwaith achos**

|    | DPA gwaith achos                                                                                | Targed cronfa awgrymedig | % a gwblhawyd o fewn targed y gronfa yn y flwyddyn | % a gwblhawyd yn y flwyddyn flaenorol | Gofyniad cyfreithiol | % a gwblhawyd o fewn targed cyfreithiol yn y flwyddyn | % a gwblhawyd o fewn targed cyfreithiol yn y flwyddyn flaenorol |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| B1 | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd yn cydnabod marwolaeth aelod actif, gohiriedig, pensiynwr neu oroeswr | 5 diwrnod gwaith         | 35.60%                                             | 19.80%                                | 2 fis                | 87.00%                                                | 69.3%                                                           |
| B2 | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd i gadarnhau swm pensiwn y dibynyddion                                 | 10 diwrnod gwaith        | 91.00%                                             | 91.00%                                | 2 fis                | 99.20%                                                | 97.4%                                                           |

|     |                                                                                                             |                   |               |               |               |               |               |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| B3  | Cyfathrebiad a roddwyd i aelod gohiriedig yn cynnwys opsiynau pensiwn a lwmp swm (dyfynbris)                | 15 diwrnod gwaith | 98.90%        | 99.30%        | 2 fis         | 99.80%        | 99.9%         |
| B4  | Cyfathrebiad a roddwyd i aelod actif yn cynnwys opsiynau pensiwn a lwmp swm (dyfynbris)                     | 15 diwrnod gwaith | 95.20%        | 97.40%        | 2 fis         | 99.70%        | 97.7%         |
| B5  | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd i aelod gohiriedig gyda chadarnhad o'r opsiynau pensiwn a lwmp swm (gwirioneddol) | 15 diwrnod gwaith | 97.20%        | 97.80%        | 2 fis         | 98.90%        | 99.4%         |
| B6  | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd i aelod actif gyda chadarnhad o'r opsiynau pensiwn a lwmp swm (gwirioneddol)      | 15 diwrnod gwaith | 57.10%        | 66.50%        | 2 fis         | 94.70%        | 95.7%         |
| B7  | Taliad lwmp swm (aelodau gweithredol a gohiriedig)                                                          | 15 diwrnod gwaith | Heb ei adrodd | Heb ei adrodd | Heb ei adrodd | Heb ei adrodd | Heb ei adrodd |
| B8  | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd gyda'r opsiynau buddion gohiriedig                                                | 30 diwrnod gwaith | 4.20%         | 16.80%        | 2 fis         | 35.30%        | 36.2%         |
| B9  | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd i aelod y cynllun gyda chwblhau'r trosglwyddiad i mewn                            | 10 diwrnod gwaith | 3.30%         | 3.30%         | 2 fis         | 65.80%        | 67.4%         |
| B10 | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd i aelod y cynllun gyda chwblhau'r trosglwyddiad allan                             | 10 diwrnod gwaith | 87.30%        | 87.30%        | 2 fis         | 98.40%        | 94%           |
| B11 | Talu ad-daliadau                                                                                            | 10 diwrnod gwaith | 97.60%        | 97.60%        | 2 fis         | 99.80%        | 99.6%         |
| B12 | Dyfynbris ysgariad                                                                                          | 45 diwrnod gwaith | 93.70%        | 94.90%        | 3 mis         | 98.70%        | 100%          |

|     |                                                                                                         |                   |        |         |       |         |       |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------|-------|---------|-------|
| B13 | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd yn dilyn achos ysgariad gwirioneddol, h.y. cymhwysio Gorchymyn Rhannu Pensiwn | 15 diwrnod gwaith | 80.00% | 100.00% | 3 mis | 100.00% | Dim   |
| B14 | Cyfathrebiad a gyhoeddwyd i ddechreuwr newydd                                                           | 40 diwrnod gwaith | 2.30%  | 71.90%  | 2 fis | 94.00%  | 90.5% |
| B15 | Amcangyfrifon unigol wedi'u darparu i aelod y cynllun neu i'r cyflogwr                                  | 10 diwrnod gwaith | 95.20% | 95.20%  | 2 fis | 99.70%  | 99.7% |

Mae'r canlyniadau ar gyfer 2025/26 yn dangos darlun cymysg. Er bod y Gronfa wedi parhau i gyflawni lefel uchel iawn o gydymffurfiaeth â'r gofynion cyfreithiol yn y rhan fwyaf o feysydd, roedd perfformiad yn erbyn targedau mewnol y Gronfa yn fwy amrywiol, gyda rhai categorïau'n perfformio'n rhagorol ac eraill yn wynebu heriau sylweddol.

Yn y maes buddion goroeswyr (B2), roedd perfformiad yn gryf iawn, gyda 91% o achosion wedi'u cwblhau o fewn targed y Gronfa a 99.2% o fewn y targed cyfreithiol. Yn yr un modd, parhaodd dyfynbrisiau ymddeol aelodau gohiriedig (B3) ac aelodau actif (B4) i gyflawni safon uchel, gyda dros 95% o achosion yn cael eu prosesu o fewn targed y Gronfa a bron pob achos yn cydymffurfio â'r gofynion cyfreithiol.

Ar gyfer ymddeoliadau gohiriedig gwirioneddol (B5), roedd perfformiad yn parhau'n gryf gyda 97.2% o achosion yn cael eu cwblhau o fewn targed y Gronfa a 98.9% o fewn y targed cyfreithiol. Fodd bynnag, roedd ymddeoliadau actif gwirioneddol (B6) yn parhau i fod yn faes heriol, gyda dim ond 57.1% yn cael eu cwblhau o fewn targed y Gronfa, er bod 94.7% yn dal i gael eu cwblhau o fewn y terfyn cyfreithiol.

Bu canlyniadau cymysg ym maes trosglwyddiadau. Roedd trosglwyddiadau allan (B10) yn perfformio'n dda gyda 87.3% yn cwrdd â tharged y Gronfa a 98.4% yn cydymffurfio â'r targed cyfreithiol. Fodd bynnag, roedd trosglwyddiadau i mewn (B9) yn parhau'n wan, gyda dim ond 3.3% yn cael eu cwblhau o fewn targed y Gronfa a 65.8% o fewn y targed cyfreithiol.

Perfformiodd ad-daliadau (B11) yn rhagorol, gyda 97.6% yn cael eu talu o fewn targed y Gronfa a 99.8% o fewn y terfyn cyfreithiol. Roedd hefyd berfformiad cryf ar gyfer dyfynbrisiau ysgariad (B12) a cheisiadau am amcangyfrifon unigol (B15), lle cwrddwyd â'r targedau mewnol a chyfreithiol ar gyfraddau uchel iawn.

Y prif feysydd sy'n peri pryder yw buddion gohiriedig (B8) a chyfathrebiadau i ddechreuwr newydd (B14). Roedd dim ond 4.2% o gyfathrebiadau buddion gohiriedig a 2.3% o hysbysiadau i ddechreuwr newydd yn cael eu cwblhau o fewn targed y Gronfa. Er hynny, roedd perfformiad yn erbyn y targedau cyfreithiol yn llawer gwell, gyda 35.3% a 94.0% yn y drefn honno. Mae'r canlyniadau hyn yn awgrymu bod y Gronfa'n cwrdd â'i rhwymedigaethau statudol yn gyffredinol ond yn wynebu anawsterau wrth gyrraedd ei safonau gwasanaeth mwy uchelgeisiol mewn rhai meysydd.

Roedd cofnodi marwolaethau (B1) yn dangos gwelliant sylweddol o gymharu â'r flwyddyn flaenorol. Er mai dim ond 35.6% o achosion a gwblhawyd o fewn targed mewnol y Gronfa, mae hyn yn gynydd sylweddol o 19.8% yn 2024/25. Ar ben hynny, cynyddodd cydymffurfiaeth â'r targed cyfreithiol o 69.3% i 87.0%.

## Casgliad

Yn gyffredinol, mae canlyniadau 2025/26 yn dangos bod y Gronfa wedi cynnal lefel uchel o gydymffurfiaeth â gofynion cyfreithiol, gyda'r mwyafrif helaeth o brosesau yn cael eu cwblhau o fewn y terfynau statudol. Roedd perfformiad yn erbyn targedau mewnol yn gryf mewn meysydd fel buddion goroeswyr, ymddeoliadau gohiriedig, ad-daliadau, dyfynbrisiau ysgariad ac amcangyfrifon aelodau. Fodd bynnag, mae heriau'n parhau mewn rhai gweithgareddau cymhleth a dwys o ran adnoddau, yn enwedig buddion gohiriedig, trosglwyddiadau i mewn, ymddeoliadau actif gwirioneddol ac achosion ymunwyr newydd. Er gwaethaf y meysydd hyn, mae'r perfformiad cyffredinol yn dangos bod y gwasanaeth wedi parhau i weithredu'n effeithiol ac wedi sicrhau lefel uchel o gydymffurfiaeth reoleiddiol drwy gydol y flwyddyn.

**Nodyn:** Nid yw'r Gronfa yn gweithredu yn unol â thargedau perfformiad sefydlog. Yn hytrach, rydym wedi ymrwymo i welliant parhaus, gan roi blaenoriaeth i wella ansawdd gwasanaeth ac ymateboldeb dros amser. At ddibenion yr adroddiad hwn, aseswyd perfformiad yn erbyn targedau awgrymedig, sy'n adlewyrchu meincnodau a argymhellir yn genedlaethol ac sy'n darparu cyd-destun defnyddiol ar gyfer cymhariaeth.

### Tabl DPA Gweinyddu C – Cyfathrebu ac ymgysylltu

| DPA ymgysylltu digidol |                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|-------------|---------------|------------|------|-------|--|--|--|-------|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|-------|--|---------|-------|-------|-------|--|
| C1                     | % yr aelodau actif sydd wedi cofrestru ar gyfer hunanwasanaeth                                      | 59.09% ar 31 Mawrth                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| C2                     | % yr aelodau gohiriedig sydd wedi cofrestru ar gyfer hunanwasanaeth                                 | 46.13% ar 31 Mawrth                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| C3                     | % o aelodau pensiynwyr a goroeswyr sydd wedi cofrestru ar gyfer hunanwasanaeth                      | 43.20% ar 31 Mawrth                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| C4                     | % cyfanswm holl aelodau'r cynllun sydd wedi cofrestru ar gyfer hunanwasanaeth                       | 49.56% ar 31 Mawrth                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| C5                     | Y 5 swyddogaeth yr ymwelir â nhw amlaf                                                              | 1. Dogfennau a Ffeiliau wedi'u Llwytho i Ffyn<br>2. Cyfrifiannellau Buddion<br>3. Prisiad Diweddaraf<br>4. Fideo Datganiad Buddion Blynnyddol<br>5. Rheoli Buddiolwyr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| C6                     | Nifer y defnyddwyr cofrestredig yn ôl oedran                                                        | <table><thead><tr><th>Oedran</th><th>Nifer (Orange)</th><th>Pc (Orange)</th><th>Nifer (Green)</th><th>Pc (Green)</th></tr></thead><tbody><tr><td>0-20</td><td>1,345</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>21-25</td><td>2,598</td><td>71.4%</td><td>3,637</td><td></td></tr><tr><td>26-30</td><td>3,149</td><td>60.4%</td><td>2,066</td><td>39.6%</td></tr><tr><td>31-35</td><td>3,701</td><td>52.2%</td><td>3,386</td><td>47.8%</td></tr><tr><td>36-40</td><td>3,778</td><td>48.8%</td><td>3,966</td><td>51.2%</td></tr><tr><td>41-45</td><td>3,468</td><td>46.0%</td><td>4,065</td><td>54.0%</td></tr><tr><td>46-50</td><td>3,161</td><td>43.0%</td><td>4,197</td><td>57.0%</td></tr><tr><td>51-55</td><td>3,618</td><td>42.4%</td><td>4,906</td><td>57.6%</td></tr><tr><td>56-60</td><td>3,802</td><td>39.3%</td><td>5,870</td><td>60.7%</td></tr><tr><td>61-65</td><td>3,403</td><td>38.6%</td><td>5,415</td><td>61.4%</td></tr><tr><td>66-70</td><td>3,241</td><td>47.1%</td><td>3,646</td><td>52.9%</td></tr><tr><td>71-75</td><td>3,375</td><td>69.5%</td><td>1,481</td><td>30.5%</td></tr><tr><td>76-80</td><td>3,239</td><td>83.9%</td><td>3,862</td><td></td></tr><tr><td>81-85</td><td>2,373</td><td>51.8%</td><td>2,585</td><td></td></tr><tr><td>86-90</td><td>1,782</td><td>97.0%</td><td>1,837</td><td></td></tr><tr><td>Over 90</td><td>5,054</td><td>99.6%</td><td>5,076</td><td></td></tr></tbody></table> | Oedran        | Nifer (Orange) | Pc (Orange) | Nifer (Green) | Pc (Green) | 0-20 | 1,345 |  |  |  | 21-25 | 2,598 | 71.4% | 3,637 |  | 26-30 | 3,149 | 60.4% | 2,066 | 39.6% | 31-35 | 3,701 | 52.2% | 3,386 | 47.8% | 36-40 | 3,778 | 48.8% | 3,966 | 51.2% | 41-45 | 3,468 | 46.0% | 4,065 | 54.0% | 46-50 | 3,161 | 43.0% | 4,197 | 57.0% | 51-55 | 3,618 | 42.4% | 4,906 | 57.6% | 56-60 | 3,802 | 39.3% | 5,870 | 60.7% | 61-65 | 3,403 | 38.6% | 5,415 | 61.4% | 66-70 | 3,241 | 47.1% | 3,646 | 52.9% | 71-75 | 3,375 | 69.5% | 1,481 | 30.5% | 76-80 | 3,239 | 83.9% | 3,862 |  | 81-85 | 2,373 | 51.8% | 2,585 |  | 86-90 | 1,782 | 97.0% | 1,837 |  | Over 90 | 5,054 | 99.6% | 5,076 |  |
| Oedran                 | Nifer (Orange)                                                                                      | Pc (Orange)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nifer (Green) | Pc (Green)     |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 0-20                   | 1,345                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 21-25                  | 2,598                                                                                               | 71.4%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3,637         |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 26-30                  | 3,149                                                                                               | 60.4%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,066         | 39.6%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 31-35                  | 3,701                                                                                               | 52.2%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3,386         | 47.8%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 36-40                  | 3,778                                                                                               | 48.8%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3,966         | 51.2%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 41-45                  | 3,468                                                                                               | 46.0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4,065         | 54.0%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 46-50                  | 3,161                                                                                               | 43.0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4,197         | 57.0%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 51-55                  | 3,618                                                                                               | 42.4%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4,906         | 57.6%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 56-60                  | 3,802                                                                                               | 39.3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 5,870         | 60.7%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 61-65                  | 3,403                                                                                               | 38.6%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 5,415         | 61.4%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 66-70                  | 3,241                                                                                               | 47.1%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3,646         | 52.9%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 71-75                  | 3,375                                                                                               | 69.5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,481         | 30.5%          |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 76-80                  | 3,239                                                                                               | 83.9%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3,862         |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 81-85                  | 2,373                                                                                               | 51.8%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,585         |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| 86-90                  | 1,782                                                                                               | 97.0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,837         |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| Over 90                | 5,054                                                                                               | 99.6%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 5,076         |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| C7                     | % o'r holl ddefnyddwyr cofrestredig sydd wedi mewngofnodi i'r gwasanaeth yn ystod y 12 mis diwethaf | 62.30%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |
| DPA Cyfathrebu         |                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |                |             |               |            |      |       |  |  |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |       |       |       |       |  |         |       |       |       |  |

|     |                                                                                                               |                         |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| C8  | Cyfanswm nifer y galwadau ffôn a dderbyniwyd yn ystod y flwyddyn                                              | Gwybodaeth ddim ar gael |
| C9  | % y galwadau a atebwyd ar y pwynt cyswllt cyntaf                                                              | Gwybodaeth ddim ar gael |
| C10 | Cyfanswm nifer yr ymholiadau e-bost a sianeli ar-lein a dderbyniwyd                                           | Gwybodaeth ddim ar gael |
| C11 | Amser aros cyfartalog i siarad ag aelod o'r tîm gweinyddol                                                    | Gwybodaeth ddim ar gael |
| C12 | Nifer o ddigwyddiadau aelodau'r cynllun a gynhaliwyd yn ystod y flwyddyn (cyfanswm wyneb yn wyneb ac ar-lein) | 17                      |
| C13 | Nifer y digwyddiadau ymgysylltu â chyflogwyr a gynhaliwyd yn ystod y flwyddyn (wyneb yn wyneb ac ar-lein)     | 23                      |
| C14 | Nifer yr aelodau actif a dderbyniodd gyfarfod un-i-un (wyneb yn wyneb ac ar-lein)                             | 176                     |
| C15 | Nifer o weithiau y cyflwynwyd cyfathrebiad (h.y. cylchlythyr) at:                                             |                         |
|     | a) Aelodau actif                                                                                              | 1                       |
|     | b) Aelodau gohiriedig                                                                                         | 1                       |
|     | c) Pensiynwyr                                                                                                 | 1                       |

## DPA Ymgysylltu Digidol (C1 – C7)

Mae'r dangosyddion ymgysylltu digidol yn dangos cynnydd cadarnhaol yn y defnydd o'r porth hunanwasanaeth, gyda bron i hanner o holl aelodau'r cynllun wedi cofrestru erbyn diwedd y flwyddyn. Mae hyn yn adlewyrchu llwyddiant parhaus y Gronfa wrth annog aelodau i ddefnyddio gwasanaethau digidol i gael mynediad at eu gwybodaeth bensiwn.

Y gyfradd gofrestru uchaf oedd ymhlith aelodau actif, gyda 59.09% wedi cofrestru ar gyfer hunanwasanaeth (C1). Roedd lefelau cofrestru hefyd yn dda ymhlith aelodau gohiriedig (46.13%) (C2) a phensiynwyr a goroeswyr (43.20%) (C3). Yn gyffredinol, roedd 49.56% o holl aelodau'r cynllun wedi cofrestru ar gyfer y gwasanaeth (C4), sy'n dangos bod y porth yn cael ei ddefnyddio'n eang ar draws pob categori o aelodau.

Mae data defnydd y porth yn dangos bod aelodau'n defnyddio'r gwasanaeth yn bennaf i gael mynediad at wybodaeth berthnasol i'w buddion pensiwn. Y pum swyddogaeth yr ymwelwyd â nhw amlaf oedd (C5):

- Dogfennau a Ffeiliau wedi'u Llwytho i Ffyn
- Cyfrifiannellau Buddion
- Prisiad Diweddaraf
- Fideo Datganiad Buddion Blynnyddol
- Rheoli Buddiolwyr

Mae'r swyddogaethau hyn yn awgrymu bod aelodau'n gwerthfawrogi'r gallu i weld gwybodaeth bersonol, modelu eu buddion ymddeol a rheoli manylion pwysig ar-lein.

Er bod y data manwl yn ôl grwpiau oedran (C6) heb ei gynnwys yn y ffigurau a ddarparwyd, mae'r lefelau cofrestru cyffredinol yn dangos bod y porth yn denu defnyddwyr o wahanol gategorïau o aelodau.

Roedd lefel yr ymgysylltu parhaus â'r gwasanaeth yn galonogol, gyda 62.3% o'r holl ddefnyddwyr cofrestredig wedi mewngofnodi yn ystod y 12 mis diwethaf (C7). Mae hyn yn dangos nad yw

aelodau'n cofrestru yn unig, ond eu bod yn defnyddio'r gwasanaeth yn rheolaidd i gael mynediad at eu cofnodion a gwybodaeth am eu pensiwn.

## **Casgliad**

Mae canlyniadau 2025/26 yn dangos bod y Gronfa wedi gwneud cynnydd da wrth ddatblygu a hyrwyddo gwasanaethau digidol. Mae cyfraddau cofrestru cryf, yn enwedig ymhlith aelodau actif, ynghyd â lefel dda o ddefnydd parhaus gan aelodau cofrestredig, yn dangos bod y porth hunanwasanaeth yn dod yn sianel allweddol ar gyfer darparu gwybodaeth a chefnogaeth i aelodau'r cynllun.

## **DPA Cyfathrebu (C8-C15)**

Er nad oedd data ar gael ar gyfer nifer y galwadau ffôn a dderbyniwyd, canran y galwadau a atebwyd ar y pwynt cyswllt cyntaf, nifer yr ymholiadau e-bost na'r amseroedd aros cyfartalog, mae'r dangosyddion sydd ar gael yn dangos lefel uchel o weithgarwch ymgysylltu ag aelodau'r cynllun a chyflogwyr drwy gydol y flwyddyn.

Yn ystod 2025/26, cynhaliwyd 17 digwyddiad aelodau'r cynllun ar ffurf wyneb yn wyneb ac ar-lein. Roedd y rhain yn rhoi cyfle i aelodau gael gwybodaeth am eu pensiwn, deall y Cynllun yn well a gofyn cwestiynau'n uniongyrchol i swyddogion y Gronfa. Roedd yr ymgysylltu hwn yn cynnwys presenoldeb mewn digwyddiadau mawr, gan gynnwys stondin ar Faes Eisteddfod Genedlaethol Wrecsam, a gynhaliwyd mewn partneriaeth â Chronfa Bensiwn Clwyd, gan helpu i godi ymwybyddiaeth o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ymhlith aelodau presennol a darpar aelodau.

Parhaodd y Gronfa hefyd i gynnal perthynas gref â'i chyflogwyr drwy gynnal 23 digwyddiad ymgysylltu â chyflogwyr, gan ddarparu canllawiau, diweddariadau rheoleiddiol a chefnogaeth ar faterion gweinyddol a phensiynau.

Yn ogystal â gweithgareddau grŵp, derbyniodd 176 o aelodau actif gyfarfodydd un-i-un, naill ai wyneb yn wyneb neu'n rhithwir. Darparodd y sesiynau hyn gefnogaeth bersonol i aelodau wrth ystyried eu hopsiynau pensiwn a chynllunio ar gyfer ymddeol.

Parhaodd cyfathrebu ysgrifenedig rheolaidd drwy gyhoeddi:

- I cylchlythyr i aelodau actif
- I cylchlythyr i aelodau gohiriedig
- I cylchlythyr i bensiynwyr

Er na fu modd adrodd ar y dangosyddion sy'n ymwneud â galwadau ffôn yn ystod 2025/26, mae gwaith yn parhau gyda gwasanaeth TG y Cyngor i ddatblygu'r wybodaeth reoli berthnasol. Yn ystod y flwyddyn roedd adnoddau'r gwasanaeth TG yn canolbwyntio ar brosiect corfforaethol sylweddol i drosglwyddo'r Cyngor cyfan i system ffôn newydd. O ganlyniad, nid oedd modd darparu'r gefnogaeth dechnegol angenrheidiol mewn pryd i gasglu a dilysu'r data galwadau ar gyfer 2025/26. Disgwylir i'r Gronfa barhau i gydweithio gyda cydweithwyr TG fel bod y wybodaeth hon ar gael ar gyfer adroddiadau perfformiad yn y dyfodol.

## **Casgliad**

Mae'r canlyniadau'n dangos ymrwymiad parhaus y Gronfa i gyfathrebu ac ymgysylltu'n weithredol gyda'i haelodau a'i chyflogwyr. Trwy gyfuniad o ddigwyddiadau aelodau, digwyddiadau cyflogwyr, cyfarfodydd unigol a chyfathrebiadau rheolaidd, llwyddodd y Gronfa i ddarparu cefnogaeth a gwybodaeth i ystod eang o randdeiliaid. Roedd presenoldeb y Gronfa yn Eisteddfod Genedlaethol Wrecsam, mewn partneriaeth â Chronfa Bensiwn Clwyd, yn uchafbwynt o'r rhaglen ymgysylltu, gan gefnogi ymwybyddiaeth a dealltwriaeth o bensiynau ymhlith aelodau'r cynllun a'r cyhoedd ehangach.

Er bod rhai dangosyddion perfformiad cyfathrebu heb fod ar gael eleni, mae gwaith ar y gweill i sicrhau y gellir adrodd ar y data hwn yn y dyfodol.

### **Tabl DPA Gweinyddol D – Staff gweinyddol ar 31 Mawrth**

| DPA Staff |                                                                                                                               |                        |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| D1        | Cyfanswm nifer yr holl staff gweinyddol (Cyfwerth llawn amser)                                                                | 22.16                  |
| D2        | Hyd gwasanaeth cyfartalog yr holl staff gweinyddol                                                                            | 11 mlynedd 185 diwrnod |
| D3        | Nifer y swyddi gwag staff gweinyddol a ddigwyddodd yn ystod y flwyddyn                                                        | 3                      |
| D4        | Nifer y swyddi gwag oedd wedi llenwi ar 31 Mawrth                                                                             | 2                      |
| D5        | Cymhareb yr holl staff gweinyddol i gyfanswm nifer aelodau'r cynllun (yr holl staff gan gynnwys rheolwyr)                     | 1:2473                 |
| D6        | Cymhareb staff gweinyddol (yr holl staff prosesu ac eithrio rheolwyr) i gyfanswm nifer aelodau'r cynllun                      | 1:3018                 |
| D7        | Nifer cyfartalog yr holl achosion (agored a chaeedig) a gwblhawyd fesul aelod o staff sy'n ymwneud â dyletswyddau gweinyddol. | 836                    |

Mae'r dangosyddion staffio ar gyfer 2025/26 yn dangos bod y Gronfa wedi parhau i weithredu gyda tîm gweinyddol sefydlog a phrofiadol, gan gynnal lefel dda o allu a gwybodaeth er gwaethaf rhywfaint o drosiant staff yn ystod y flwyddyn.

Ar 31 Mawrth 2026, roedd gan y Gronfa 22.16 o swyddi cyfwerth ag amser llawn (FTE) yn y tîm gweinyddol (D1). Roedd y tîm hwn yn meddu ar lefel sylweddol o brofiad, gyda hyd gwasanaeth cyfartalog o 11 mlynedd a 185 diwrnod (D2). Mae hyn yn adlewyrchu gweithlu sefydlog gyda gwybodaeth a dealltwriaeth gadarn o reoli a gweinyddu'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.

Yn ystod y flwyddyn, bu 3 swydd wag yn y gwasanaeth (D3), gyda 2 o'r swyddi hyn wedi'u llenwi erbyn 31 Mawrth 2026 (D4). Er bod rhywfaint o drosiant staff wedi digwydd, llwyddwyd i recriwtio i'r rhan fwyaf o'r swyddi gwag, gan helpu i gynnal gallu gweithredol y tîm.

Roedd y gymhareb staffio yn parhau i ddangos bod y Gronfa yn gweinyddu nifer sylweddol o aelodau fesul aelod o staff. Roedd y gymhareb rhwng cyfanswm y staff gweinyddol a chyfanswm yr aelodau yn 1:2,473 (D5), tra roedd y gymhareb rhwng staff prosesu, ac eithrio rheolwyr, a chyfanswm yr aelodau yn 1:3,018 (D6). Mae'r ffigurau hyn yn dangos maint y llwyth gwaith sy'n cael ei reoli gan y tîm gweinyddol.

Mae hyn hefyd yn cael ei adlewyrchu yn lefelau cynhyrchiant y gwasanaeth. Yn ystod y flwyddyn, cwblhawyd 836 o achosion ar gyfartaledd fesul aelod o staff sy'n ymwneud â dyletswyddau gweinyddol (D7). Mae'r ffigur hwn yn dangos lefel sylweddol o weithgarwch ac yn adlewyrchu'r cyfraniad a wnaed gan y tîm i brosesu ystod eang o achosion a gwasanaethau ar ran aelodau'r cynllun.

### **Casgliad**

Mae'r dangosyddion staffio ar gyfer 2025/26 yn dangos bod y Gronfa yn elwa ar weithlu profiadol a sefydlog sydd wedi parhau i ddarparu gwasanaeth effeithiol er gwaethaf rhai newid mewn staffio yn ystod y flwyddyn. Gyda hyd gwasanaeth cyfartalog uchel a lefel sylweddol o achosion yn cael eu trin gan bob aelod o staff, mae'r canlyniadau'n adlewyrchu ymrwymiad a chynhyrchiant y tîm gweinyddol wrth gefnogi anghenion aelodau'r cynllun a chyflogwyr y Gronfa.

## **Tabl DPA Gweinyddu E – Ansawdd Data**

| DPA Datganiadau Buddion Blynyddol |                                                                                                                                                                                       | Y flwyddyn flaenorol %                   | Blwyddyn gyfredol %                     |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| E1                                | % y Datganiadau Buddion Blynyddol a gyhoeddwyd ar 31 Awst                                                                                                                             | 100%                                     | 100%                                    |
| E2                                | Esboniwch gyda sylwebaeth fer os yw'n llai na 100%                                                                                                                                    | AMH                                      | AMH                                     |
| E3                                | % nifer y datganiadau buddion blynyddol a ailgyhoeddwyd                                                                                                                               | AMH                                      | AMH                                     |
| DPA categori data                 |                                                                                                                                                                                       | Sgôr ansawdd data y flwyddyn flaenorol % | Sgôr ansawdd data y flwyddyn gyfredol % |
| E4                                | Data cyffredin                                                                                                                                                                        | 98%                                      | 98.2%                                   |
| E5                                | Data penodol i'r cynllun                                                                                                                                                              | 99.33%                                   | 99.39%                                  |
| DPA cyfeiriad a data e-bost       |                                                                                                                                                                                       | Y flwyddyn flaenorol %                   | Blwyddyn gyfredol %                     |
| E6                                | Canran o aelodau gweithredol, wedi'u gohirio ac ymddeol sydd wedi'u cofnodi fel 'wedi mynd' heb gyfeiriad cartref ar y system neu gyda chyfeiriad sy'n hysbys fel un sydd wedi dyddio | 1.59%                                    | 1.41%                                   |
| E7                                | % o aelodau gweithredol, gohiriedig a phensiynwyr sydd â chyfeiriad e-bost sydd ar ffeil (gyda chyfeiriad cartref cofnod a hebddo)                                                    | 61.91%                                   | 68.32%                                  |

### **DPA Datganiadau Buddion Blynyddol DPA (E1–E3)**

Cyhoeddwyd 100% o'r Datganiadau Buddion Blynyddol erbyn y dyddiad statudol o 31 Awst, gan gyfateb i berfformiad 2024/25. Mae hyn yn dangos bod y Gronfa wedi parhau i gyflawni ei rhwymedigaethau cyfreithiol yn llawn ac wedi sicrhau bod aelodau'n derbyn gwybodaeth amserol am eu buddion pensiwn.

Gan fod y gyfradd gyhoeddi yn 100%, nid oes angen unrhyw sylwebaeth bellach mewn perthynas â methiant i gyrraedd y targed.

### **DPA Categori Data (E4-E5)**

Yn 2015, cymerodd y Rheoleiddiwr Pensiynau (RP) gyfrifoldeb am Gynlluniau Pensiwn y Sector Cyhoeddus. Cyn hynny, ym mis Mehefin 2010, cyhoeddodd y RP ganllawiau ar yr hyn maen nhw'n ei ystyried yn arfer da i fesur presenoldeb data aelodau.

Dros y blynyddoedd diwethaf rydym wedi bod yn comisiynu ein darparwr meddalwedd, Heywood Pension Technologies i gynhyrchu Adroddiad Ansawdd Data ar gyfer ein Cronfa bob mis Medi. Mae gennym bellach feddalwedd i redeg yr adroddiad hwn yn fewnol.

Rhennir yr adroddiad yn ddwy adran:

**Data Cyffredin:** e.e. enw, cyfeiriad, rhif YG, rhyw, dyddiad geni, statws a dyddiad dechrau

**Data Penodol i'r Cynllun:** e.e. budd-daliadau yn y cynllun, manylion trosglwyddo, CGY, manylion cyflog, cyfraniadau, gwasanaeth, lwfans oes, lwfans blynyddol a GMP.

Mae ansawdd data yn parhau i fod yn gryf iawn ar draws y Gronfa, gyda gwelliannau pellach wedi'u cyflawni yn ystod 2025/26 mewn perthynas â data cyffredin a data penodol i'r cynllun. Mae hyn yn adlewyrchu'r ffocws parhaus ar gynnal cofnodion aelodau cyflawn a chywir, sy'n hanfodol i sicrhau cyfrifo buddion yn gywir a darparu gwasanaeth effeithlon i aelodau.

Roedd sgôr ansawdd data cyffredin (E4) yn 98.2% ar ddiwedd y flwyddyn, cynnydd bach o gymharu â 98.0% yn y flwyddyn flaenorol. Mae'r canlyniad hwn yn dangos bod y Gronfa wedi parhau i gynnal safon uchel iawn o gywirdeb a chyflawnder ar gyfer yr elfennau data allweddol sy'n ofynnol ar gyfer gweinyddu'r cynllun yn effeithiol.

Perfformiodd y Gronfa'n arbennig o dda mewn perthynas â data penodol i'r cynllun (E5), gyda'r sgôr yn cynyddu o 99.33% i 99.39%. Mae'r lefel uchel hon o gywirdeb yn dangos bod gwybodaeth fanwl sy'n ymwneud â buddion pensiwn aelodau yn cael ei chynnal i safon ardderchog.

#### **DPA cyfeiriad a data e-bost (E6-7)**

Mae'r dangosyddion hyn yn dangos gwelliant pellach yn ansawdd manylion cyswllt aelodau'r Gronfa yn ystod 2025/26. Mae cynnal cyfeiriadau a manylion cyswllt cywir yn hanfodol er mwyn sicrhau bod aelodau'n derbyn gwybodaeth bwysig am eu pensiwn mewn modd amserol ac effeithlon.

Roedd canran yr aelodau gweithredol, gohiriedig ac ymddeol a gofnodwyd fel rhai oedd wedi "mynd i ffwrdd" heb gyfeiriad cartref dilyys neu gyda chyfeiriad hysbys oedd wedi dyddio (E6) yn 1.41%, o'i gymharu â 1.59% yn y flwyddyn flaenorol. Mae'r gostyngiad hwn yn dangos gwelliant yn ansawdd cofnodion cyfeiriadau'r Gronfa ac yn lleihau'r risg na fydd aelodau'n derbyn cyfathrebiadau pwysig.

Mae'r Gronfa wedi parhau i fuddsoddi amser ac adnoddau i wella ansawdd ei data cyswllt, gan gynnwys defnyddio gwasanaethau olrhain aelodau (tracing services) lle bo'n briodol er mwyn dod o hyd i aelodau sydd wedi newid cyfeiriad heb hysbysu'r Gronfa. Mae'r gwaith hwn wedi helpu i leihau nifer y cofnodion "wedi mynd i ffwrdd" ac wedi cyfrannu at y gwelliant a welwyd yn ystod y flwyddyn.

Roedd cynnydd mwy sylweddol yn nifer yr aelodau yr oedd cyfeiriad e-bost ar gael ar eu cyfer. Cynyddodd canran yr aelodau gweithredol, gohiriedig a phensiynwyr â chyfeiriad e-bost wedi'i gofnodi (E7) o 61.91% yn y flwyddyn flaenorol i 68.32% yn 2025/26. Mae hyn yn gynydd o dros chwe pwynt canran mewn un flwyddyn.

Mae'r gwelliant hwn yn adlewyrchu'r ymdrechion parhaus a wnaed gan y Gronfa dros nifer o flynyddoedd i gasglu a chadw cymaint o gyfeiriadau e-bost â phosibl. Mae'r Gronfa yn ceisio cyfathrebu'n electronig ag aelodau lle bynnag y bo hynny'n ymarferol, gan fod hyn yn galluogi cyfathrebu cyflymach, mwy effeithlon a mwy cost-effeithiol. Mae hefyd yn cefnogi amcanion ehangach y Gronfa o gynyddu ymgysylltiad digidol a hyrwyddo'r defnydd o'r porth hunanwasanaeth.

#### **Arolwg Boddhad Aelodau**

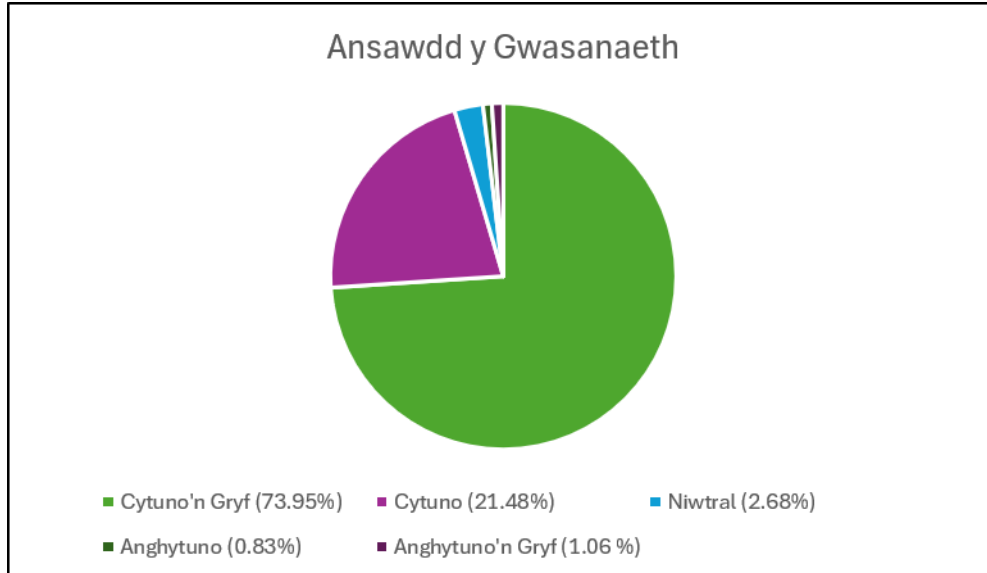
Er mwyn sicrhau ein bod yn cynnig y gwasanaeth gorau posibl i'n haelodau, anfonir Arolwg Boddhad Aelodau ar ddiwedd pob proses, e.e. ymddeoliadau a thalu ad-daliadau i'r aelodau roi eu barn ar ansawdd y gwasanaeth a dderbyniwyd a'u barn am y gwasanaeth a ddarperir gan y staff.

**Cymerodd 89** o aelodau ran yn yr arolwg hwn.

Dyma grynodeb o ganlyniadau 2025/26:

### **Ansawdd y Gwasanaeth**

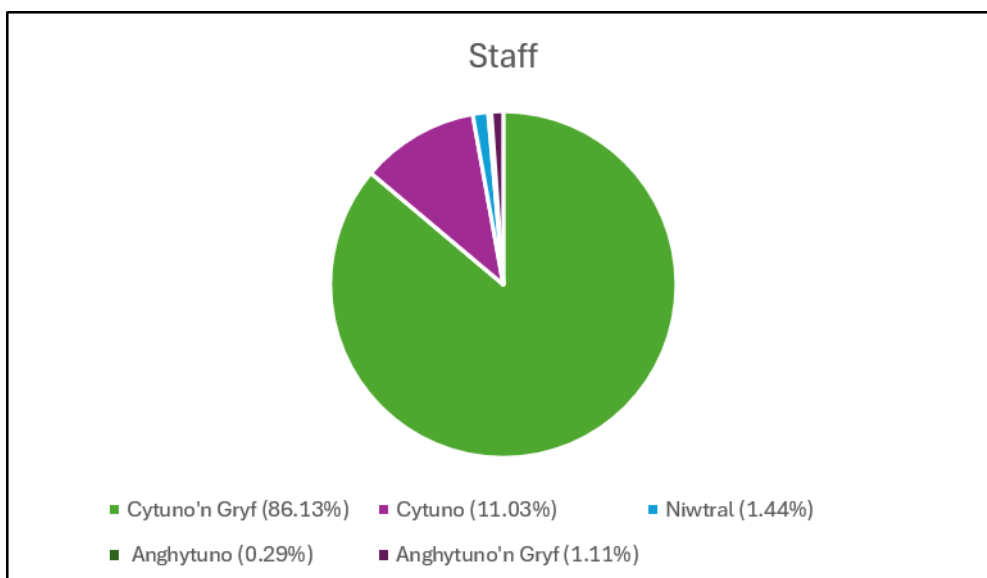
Mae'r siart isod yn dangos canran y defnyddwyr sy'n fodlon â phedair agwedd ar berfformiad y gwasanaeth yn seiliedig ar: i) Gwasanaeth yn ei gyfanrwydd; ii) Gwybodaeth glir; iii) Ansawdd y gwasanaeth; iv) Amser i ddelio â'r ymholiad.



Fel y gwelwyd, mae **95.5%** o'r defnyddwyr yn cytuno'n gryf neu'n cytuno bod ansawdd y gwasanaeth a ddarperir o safon uchel. Y ganran ar gyfer 2024/25 oedd **96%**.

### **Staff**

Mae'r siart isod yn dangos canran y defnyddwyr sy'n fodlon â phedair agwedd ar berfformiad staff yn seiliedig ar: i) Cwrteisi; ii) Prydlondeb; iii) Cymorth a roddir; iv) Lefel y wybodaeth.



Fel y gwelwyd, mae canran uchel unwaith eto (**97%**) o'r defnyddwyr yn cytuno'n gryf neu'n cytuno bod ansawdd y gwasanaeth a ddarperir o safon uchel mewn perthynas â'r staff. Y ganran ar gyfer 2024/25 oedd **95%**.

## **Gwaith i'w wneud**

Mae nifer o dasgau a phrosiectau allweddol wedi'u cynllunio ar gyfer 2026/27 er mwyn parhau i wella'r gwasanaeth a ddarperir i aelodau a chyflogwyr y Gronfa. Mae'r rhain yn cynnwys:

- **Gwefan a gwasanaethau digidol:** Parhau i ddatblygu, diweddarau ac ehangu cynnwys y wefan er mwyn sicrhau bod gwybodaeth glir, gyfredol a hygyrch ar gael i aelodau a chyflogwyr.
- **Ffurflenni ar-lein:** Datblygu ystod ehangach o ffurflenni digidol er mwyn galluogi aelodau gyflwyno gwybodaeth a cheisiadau yn electronig, gan leihau prosesau papur a gwella effeithlonrwydd.
- **Cyfathrebu ac ymgysylltu digidol:** Parhau i ddatblygu cynnwys fideo mwy rhyngweithiol a deniadol i helpu aelodau i ddeall eu buddion pensiwn, eu hopsiynau ymddeol a newidiadau rheoleiddiol. Bydd hyn yn adeiladu ar y defnydd llwyddiannus o gynnwys fideo yn ystod y blynyddoedd diwethaf.
- **Awtomeiddio prosesau:** Parhau i ddatblygu awtomeiddio systemau a gwella prosesau gwaith a gohebiaeth, gan gynyddu effeithlonrwydd a lleihau amseroedd prosesu lle bo hynny'n bosibl.
- **Swyddfa ddi-bapur:** Parhau â'r gwaith o sganio a digideiddio ffeiliau papur hanesyddol er mwyn lleihau'r ddibyniaeth ar gofnodion papur a gwella hygyrchedd gwybodaeth.
- **Prosiect McCloud:** Parhau i gwblhau'r gwaith sy'n gysylltiedig â'r prosiect McCloud, gan sicrhau bod cofnodion aelodau'n gywir a bod unrhyw rwymedigaethau sy'n weddill yn cael eu gweithredu'n amserol.
- **Penodi darparwr Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGY) newydd:** Yn dilyn adolygiad o drefniadau Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol, mae'r Gronfa wedi cynnal proses i benodi darparwr AVC newydd. Daeth yr adolygiad i'r casgliad nad yw'r darparwr presennol, Clerical Medical, bellach yn cyflawni anghenion y Gronfa nac yn diwallu disgwyliadau aelodau a'r Awdurdod Gweinyddu. Mae hyn yn adlewyrchu'r heriau gwasanaeth sylweddol a brofwyd dros y ddwy flynedd ddiwethaf, gan gynnwys oedi a lefelau gwasanaeth nad ydynt wedi bod yn gyson â disgwyliadau'r Gronfa. Nod y broses ddethol fydd sicrhau bod aelodau'n cael mynediad at drefniant CGY modern, cystadleuol a chynaliadwy sy'n darparu gwell profiad i aelodau ac ansawdd gwasanaeth uwch.
- **Cofnodion "wedi gadael heb benderfynu":** Parhau â'r gwaith o leihau nifer yr achosion lle mae aelodau wedi gadael cyflogaeth ond nad yw eu buddion wedi'u cwblhau na'u penderfynu eto.
- **Paratoi ar gyfer y Dashfwrdd Pensiynau:** Parhau â'r gwaith o adolygu a gwella ansawdd data, prosesau a systemau'r Gronfa er mwyn sicrhau parodrwydd ar gyfer cysylltu â'r Rhaglen Dashfwrdd Pensiynau a bodloni'r gofynion cysylltiedig wrth iddynt gael eu gweithredu.

Bydd y prosiectau hyn yn cefnogi amcanion y Gronfa o wella ansawdd gwasanaeth, cynyddu ymgysylltiad digidol, gwella ansawdd data a sicrhau cydymffurfiaeth â gofynion deddfwriaethol ac arfer da yn y sector pensiynau.

## **i-Connect**

Mae i-Connect yn diweddarau data aelodau yn ein system weinyddu pensiwn yn fisol, gan osgoi'r angen i gyflogwyr anfon gwybodaeth ar ddiwedd y flwyddyn.

Cymerir data'n uniongyrchol o system gyflogres gan i-Connect sydd wedyn yn nodi ac yn cyflwyno manylion aelodau newydd, optio allan a gadael yn awtomatig i ni.

Erbyn hyn mae'r holl gyflogwyr yn defnyddio i-Connect, gyda'r wybodaeth yn cael ei chyflwyno'n brydlon gan yr holl gyflogwyr ar y cyfan.

## Ystadegau Gweinyddu'r Cynllun

### Nifer y Cyflogwyr

Mae'r tabl hwn yn rhoi crynodeb o nifer y cyflogwyr yn y Gronfa sydd ag aelodau actif ac sydd wedi dod i ben (dim aelodau gweithredol ond rhai ymrwymadau heb eu talu).

|                             | Actif     | Wedi dod i ben |
|-----------------------------|-----------|----------------|
| <b>Cyrff ar yr atodlen:</b> | 29        | 6              |
| <b>Cyrff a ganiateir:</b>   | 16        | 28             |
| <b>Cyfanswm:</b>            | <b>45</b> | <b>34</b>      |

### Aelodaeth y Cynllun

|                       | 31/03/2021    | 31/03/2022    | 31/03/2023    | 31/03/2024    | 31/03/2025    | 31/03/2026    |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Actif</b>          | 18,295        | 18,657        | 19,304        | 19,348        | 19,412        | 19,512        |
| <b>Gohiriedig</b>     | 12,431        | 12,540        | 13,160        | 14,419        | 14,846        | 15,191        |
| <b>Pensiynwyr</b>     | 10,780        | 11,298        | 11,780        | 12,504        | 13,276        | 13,972        |
| <b>Heb benderfynu</b> | 8,133         | 8,617         | 7,966         | 7,044         | 6,475         | 6,320         |
| <b>Cyfanswm:</b>      | <b>49,639</b> | <b>51,112</b> | <b>52,210</b> | <b>53,315</b> | <b>54,009</b> | <b>54,995</b> |

### Ymddeoliadau yn ystod 2025/26

Mae'r tabl hwn yn rhoi crynodeb o nifer yr ymddeoliadau o fewn y Gronfa yn ystod 2025/2026.

| Rheswm dros adael         | Nifer y pensiynwyr |
|---------------------------|--------------------|
| Ymddeoliad Cynnar/Arferol | 706                |
| Diswyddo/ Effeithlonrwydd | 45                 |
| Ymddeoliad Salwch         | 39                 |
| Ymddeoliad Hwyr           | 169                |
| Ymddeoliad Hyblyg         | 31                 |
| <b>Cyfanswm</b>           | <b>990</b>         |

### Dangosyddion staffio

Mae'r tabl isod yn dangos nifer y staff yn y Tîm Gweinyddu Pensiynau sy'n gweithio'n gyfan gwbl ar fuddion Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol:

|                                                                       | 2020/21 | 2021/22 | 2022/23 | 2023/24 | 2024/25 | 2025/26 |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Nifer o staff cyfwerth ag amser llawn y Gronfa Bensiwn                | 18.10   | 19.16   | 20.16   | 22.6    | 23.6    | 22.16   |
| Cyfanswm aelodaeth y gronfa (Nid yw'n cynnwys aelodau heb eu prosesu) | 41,506  | 42,495  | 44,244  | 46,271  | 47,534  | 48,675  |
| Nifer aelodau'r gronfa i un aelod o staff gweinyddol                  | 2,293   | 2,218   | 2,195   | 2,047   | 2,014   | 2,196   |

### **Cost Uned Fesul Aelod**

| <b>Costau Rheoli Buddsoddiadau</b>                                                                  | <b>2023/24</b> | <b>2024/25</b> | <b>2025/26</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Cyfanswm y Costau                                                                                   | £12,866,000    | £15,738,000    | £10,885,000    |
| Cyfanswm Niferoedd Aelodaeth (Nid yw'n cynnwys buddion heb eu hawlio ac ymadawyr heb eu penderfynu) | 46,271         | 47,534         | 48,675         |
| Cost fesul aelod                                                                                    | £278.06        | £331.08        | £223.63        |
| <b>Costau Gweinyddu</b>                                                                             |                |                |                |
| Cyfanswm y Costau                                                                                   | £1,720,000     | £1,988,000     | £2,145,000     |
| Cyfanswm Niferoedd Aelodaeth (Nid yw'n cynnwys buddion heb eu hawlio ac ymadawyr heb eu penderfynu) | 46,271         | 47,534         | 48,675         |
| Cost fesul aelod                                                                                    | £37.17         | £41.82         | £44.07         |
| <b>Costau Llywodraethu</b>                                                                          |                |                |                |
| Cyfanswm y Costau                                                                                   | £456,000       | £556,000       | £642,000       |
| Cyfanswm Niferoedd Aelodaeth (Nid yw'n cynnwys buddion heb eu hawlio ac ymadawyr heb eu penderfynu) | 46,271         | 47,534         | 48,675         |
| Cost fesul aelod                                                                                    | £9.85          | £11.69         | £13.19         |
| <b>Cyfanswm y gost</b>                                                                              | <b>£325.08</b> | <b>£384.59</b> | <b>£280.89</b> |

### **Cydnabyddiaeth**

Ar y cyfan, mae 2025/26 wedi bod yn flwyddyn lwyddiannus i'r Gronfa Bensiwn. Hoffwn ddiolch i'r holl staff am eu gwaith caled a'u cefnogaeth dros y flwyddyn, i'r cyflogwyr am ddarparu gwybodaeth amserol a'n actiwari Hymans Robertson am eu gwaith a'u cyngor dros y flwyddyn.

**Meirion Jones**  
**Rheolwr Pensiynau**

## 5.2 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol

### Cyffredinol

Deddf Pensiynau Gwasanaeth Cyhoeddus 2013 sy'n llywodraethu'r Gronfa. Gweinyddir y Gronfa yn unol â'r deddfau eilaidd a ganlyn:

- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (fel y'i diwygiwyd)
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Arbedion a Gwelliant) 2014 (fel y'i diwygiwyd)
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016.

Mae Cyngor Gwynedd yn gweinyddu Cronfa Bensiwn Gwynedd ar gyfer ei weithwyr ei hun ynghyd â gweithwyr 44 o gyrff eraill (gan gynnwys 2 Awdurdod Lleol). Nid yw athrawon yn dod o dan y Gronfa hon ac mae darpariaethau gwahanol ar eu cyfer hwy. Telir am y Gronfa trwy gyfraniadau gan weithwyr a chyflogwyr, ynghyd ag incwm buddsoddi.

O Ebrill 2014 pennir cyfradd cyfrannu gweithwyr mewn bandiau yn ôl eu gwir gyflog wedi ei gynyddu gyda'r lefel chwyddiant blyneddol. Gall gweithwyr ddewis talu cyfraniadau hanner cyfradd er mwyn cronni buddion personol cyfradd hanner mewn cynllun o'r enw 50/50, mae buddion marwolaeth a dibynnyddion yn dal ar gyfradd lawn. Dangosir y bandiau ar gyfer Ebrill 2025- Mawrth 2026 yn y tabl isod:

| Amrediad Cyflog     | Graddfa Cyfraniad prif gynllun | Graddfa Cyfraniad cynllun 50/50 |
|---------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Hyd at £17,800      | 5.5%                           | 2.75%                           |
| £17,801 - £28,000   | 5.8%                           | 2.9%                            |
| £28,001 - £45,600   | 6.5%                           | 3.25%                           |
| £45,601 - £57,700   | 6.8%                           | 3.4%                            |
| £57,701 - £81,000   | 8.5%                           | 4.25%                           |
| £81,001 - £114,800  | 9.9%                           | 4.95%                           |
| £114,801 - £135,300 | 10.5%                          | 5.25%                           |
| £135,301 - £203,000 | 11.4%                          | 5.7%                            |
| Mwy na £203,001     | 12.5%                          | 6.25%                           |

Mae cyflogwyr yn cyfrannu at y cynllun ar raddfa wedi ei hasesu'n deirflynyddol gan Actiwari'r Gronfa, neu pan mae newid sylweddol mewn aelodaeth neu broffil y cyflogwr. Mae cyflogwyr yn dal i dalu cyfradd lawn ar gyfer aelodau sydd yn dewis yr opsiwn 50/50 neu ar dâl llai oherwydd salwch.

### Buddion

Mae'r CPLIL yn darparu buddion sylweddol i aelodau yn seiliedig ar ddau gynllun ar wahân. Mae trefniant cyflog terfynol, sydd yn cynnwys dau gyfradd cronni, a CARE (Enillion Cyfartaledd Gyrfa ac Ailbrisiad) a ddaeth i rym ar 1 Ebrill 2014. Isod fe restrir crynodeb byr o sut mae'r pensiynau yn cael eu cronni o dan y ddau drefniant.

Ar gyfer yr elfen buddion cyflog terfynol bydd buddion fel arfer yn seiliedig ar ddau ffactor sef: hyd y gwasanaeth y talwyd cyfraniadau i'r cynllun, a geir ei adnabod fel "Cyfanswm Aelodaeth", a'r cyflog yr oedd y cyfraniadau yn seiliedig arno (fel arfer y 12 mis olaf o wasanaeth), a geir ei adnabod fel "Cyflog Terfynol".

Bydd y rhan CARE mewn ffurf 1/49fed a chyfrifwyd ar wir gyflog pensiynadwy bob blwyddyn sydd yn cael eu hailbrisiu yn flynyddol.

- **Pensiwn Blyneddol**

Mae'r cyfrifiad ar gyfer pensiwn safonol blyneddol yn seiliedig ar y fformiwla isod:

**Cyflog Olaf x 1/80 x Cyfanswm Aelodaeth i 31 Mawrth 2008; plws**

**Cyflog Olaf x 1/60 x Cyfanswm Aelodaeth o 1 Ebrill 2008 i 31 Mawrth 2014; plws**

## ***Y pensiwn CARE wedi ei chronni ac ailbrisio ar y blynyddoedd o 1 Ebrill 2014 ymlaen***

Unwaith bydd y pensiwn yn cael ei dalu bydd yn cynyddu bob mis Ebrill yn unol â'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr.

- **Lwmp Swm**

Hefyd mae hawl derbyn lwmp swm yn ddi-dreth ar aelodaeth i 31 Mawrth 2008, wedi ei gyfrifo ar sail y fformiwla isod:

***Cyflog Olaf x 3/80 x Cyfanswm Aelodaeth i 31 Mawrth 2008 yn unig***

- **Newid Buddion**

Mae dewis cyfnewid rhan o'r pensiwn er mwyn cynyddu'r lwmp swm dros ben y fformiwla a ddangosir uchod, ond o fewn cyfyngiadau Cyllid a Thollau ei Fawrhydi (HMRC).

### **Pensiynau Cynghorwyr**

Mae'r cynllun hefyd yn caniatáu mynediad i Gynghorwyr. Seilir y pecyn buddion ar fformiwla'r cynllun am bensiwn a lwmp swm cyn Ebrill 2008 fel y gwelir uchod, ond defnyddir Cyflog Cyfartalog Gyrfa yn lle Tâl Terfynol. Dyma'r sefyllfa o hyd ar gyfer Aelodau Cynghorwyr, hyd yn oed ar ôl cyflwyno'r prif gynllun newydd o Ebrill 2014. Ni chaiff Cynghorwyr newydd ymuno â'r CPLIL yn Lloegr a bydd yn rhaid i Aelodau Cynghorwyr adael y cynllun pan fydd eu cyfnod yn y swydd wedi dod i ben.

### **Ymddeoliad Salwch**

Os oes gan aelod o leiaf 2 flynedd o gyfanswm aelodaeth, a bod meddyg cofrestredig annibynnol a gymeradwywyd gan yr awdurdod gweinyddu yn tystio ei fod yn barhaol anabl i wneud ei swydd, neu unrhyw swydd debyg gyda'r cyflogwr, bydd yn derbyn pensiwn, ac os yw'n dewis cyfnewid pensiwn, lwmp swm yn rhydd o dreth yn syth.

Mae'r buddion sy'n daladwy yn dibynnu ar yr haen o ymddeoliad salwch a ddyfarnwyd:

#### **Haen 1**

Os yw'r aelod yn annhebygol o fod yn gallu ymgymryd â gwaith cyflogedig cyn eu Hoedran Pensiwn Arferol (OPA), bydd y buddion salwch yn seiliedig ar y pensiwn y maent eisoes wedi cronni yn eu cyfrif pensiwn ar ddyddiad gadael y cynllun yn ogystal â'r pensiwn y byddent wedi adeiladu, wedi'i gyfrifo ar dâl pensiyndwy tybiedig, pe baent wedi bod yn brif adran y cynllun nes iddynt gyrraedd eu OPA.

#### **Haen 2**

Os yw'r aelod yn annhebygol o fod yn gallu ymgymryd â gwaith cyflogedig o fewn 3 blynedd o adael, ond maent yn debygol o fod yn gallu ymgymryd â chyflogaeth o'r fath cyn eu OPA, mae'r buddion salwch yn seiliedig ar y pensiwn y maent eisoes wedi cronni yn eu cyfrif pensiwn ar ddyddiad gadael y cynllun ynghyd â 25% o'r pensiwn y byddent wedi adeiladu, wedi'i gyfrifo ar dâl pensiyndwy tybiedig, pe baent wedi bod yn brif adran y cynllun nes iddynt gyrraedd eu OPA.

#### **Haen 3**

Os yw'r aelod yn debygol o fod yn gallu ymgymryd â gwaith cyflogedig o fewn 3 blynedd o adael, neu cyn eu OPA os yn gynt, bydd y buddion salwch yn seiliedig ar y pensiwn y maent eisoes wedi cronni yn eu cyfrif pensiwn wrth adael. Bydd y buddion hyn yn cael eu hatal ar ôl 3 blynedd, neu'n gynharach os yw'r aelod mewn swydd gyflogedig neu'n dod yn alluog i gyflogaeth o'r fath, ar yr amod nad ydynt wedi cyrraedd eu OPA erbyn hynny. Os bydd y taliad yn cael ei stopio bydd fel arfer yn daladwy unwaith eto o OPA.

Mae gwaith cyflogedig yn golygu gweithio am ddim llai na 30 awr yr wythnos am gyfnod o ddim llai na 12 mis.

### **Ymddeoliad Cynnar**

Os yw cyfanswm aelodaeth yn 2 flynedd neu fwy, gall aelod ddewis ymddeol a derbyn ei fudd CPLIL unrhyw adeg ar ôl 55 oed; er hynny gall taliad cyn oed ymddeol arferol olygu lleihad actiwaraid er mwyn talu am y rhyddhad buan, ac os ar ôl oed buddion pensiwn arferol gellir cael codiad actiwaraid oherwydd taliad hwyr.

### **Buddion Gohiriedig**

Mae aelodau sy'n gadael gyda 2 flynedd o aelodaeth yn cael buddion gohiriedig, fel a'i cyfrifwyd ym mharagraff 'Buddion', ond i'r buddion gael eu gohirio a'u cynyddu gyda'r mynegai, hyd nes gwneir taliad unrhyw amser ar ôl oedran 55 (oedran 60 os yw terfyniad cyn 01/04/2014) neu mae'n bosib trosglwyddo swm sy'n cyfateb i'r buddion i gynllun pensiwn arall.

Bydd aelodau sy'n gadael gyda chyfanswm aelodaeth o lai na 2 flynedd a dim hawliau CPLIL pellach, yn cael ad-hawlio'u cyfraniadau, llai treth ac unrhyw breimiwm perthnasol.

### **Marw Mewn Gwasanaeth**

Mae lwmp swm o dair gwaith Cyflog Terfynol yn daladwy, waeth pa mor hir oedd yr aelodaeth. Ar gyfer gweithwyr rhan-amser, tydi'r Cyflog Terfynol ddim yn cael ei gynyddu i'w raddfa gyfatebol llawn amser.

Yn ychwanegol, gall buddion goroeswyr fod yn daladwy i briod neu bartner, gyda buddion i unrhyw blant sy'n ddibynnol hefyd yn daladwy yn amodol ar feini prawf penodol, yn seiliedig ar oedran ac os mewn addysg llawn amser.

### **Marw ar ôl Ymddeol**

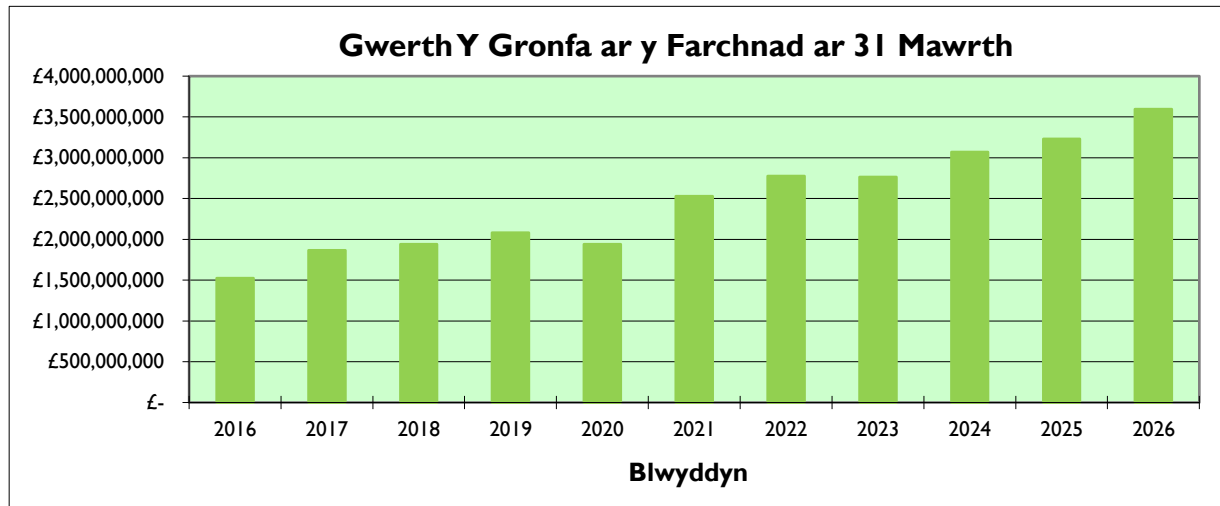
Os bydd aelod yn marw ar ôl derbyn ei bensiwn CPLIL a chyn cyrraedd 75 oed, efallai y bydd grant marwolaeth yn daladwy. Yn gyffredinol, mae'r grant marwolaeth yn hafal i 10 gwaith (neu 5 gwaith os gadawsant y CPLIL cyn 1 Ebrill 2008) y pensiwn llai'r swm a dalwyd eisoes. Os gadawodd yr aelod ar ôl 31/03/2014 yna bydd swm y lwmp swm ychwanegol a gafodd yr aelod ar ymddeoliad o ganlyniad i ildio pensiwn am lwmp swm hefyd yn cael ei ddiynnu o'r swm taladwy.

Fel gyda marwolaeth mewn gwasanaeth, mae pensiynau priod a phartner yn daladwy am oes tra bod pensiynau i blant cymwys yn daladwy o dan yr un amodau fel Marw mewn Gwasanaeth.

## 6. Buddsoddiadau

### 6.1 Sefyllfa Diwedd Flwyddyn

Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd mewn sefyllfa gymharol iach gyda gwerth y Gronfa wedi cynyddu yn raddol ers peth amser bellach ac erbyn y 31 Mawrth 2026 mae gwerth y Gronfa Bensiwn wedi sefydlogi ar £3.6 biliwn.



### Dyraniad Asedau

Mae'r dyraniad asedau strategol yn un o'r penderfyniadau pwysicaf ar gyfer unrhyw gronfa pensiwn, a dyma'r prif benderfyniadau o berfformiad hirdymor y Gronfa. Mae'r tabl canlynol yn dangos gwir ddyraniad asedau'r Gronfa yn erbyn dyraniad strategol targed y Gronfa fel ar 31.03.26

| Math o ased                   | Gwir<br>%    | Targed<br>%  | Gwahaniaeth<br>% |
|-------------------------------|--------------|--------------|------------------|
| Ecwiti DU                     | 8.5          | 6.0          | +2.5             |
| Ecwiti Byd-Eang               | 38.2         | 27.0         | +11.2            |
| Ecwiti Marchnadoedd Datblygol | 2.3          | 2.0          | +0.3             |
| Ecwiti Preifat                | 4.4          | 5.0          | -0.6             |
| <b>Cyfanswm Twf</b>           | <b>53.4</b>  | <b>40.0</b>  | <b>+13.4</b>     |
| Eiddo                         | 5.8          | 10.0         | -4.2             |
| Isadeiledd                    | 6.0          | 7.5          | -1.5             |
| Credyd Aml- Ased              | 7.3          | 7.5          | -0.2             |
| Credyd Preifat                | 1.8          | 7.5          | -5.7             |
| Cyfalaf Naturiol              | 0.0          | 5.0          | -5.0             |
| <b>Cyfanswm Incwm</b>         | <b>20.9</b>  | <b>37.5</b>  | <b>-16.6</b>     |
| Bond Dychweliad Absoliwt      | 15.7         | 12.5         | +3.2             |
| Bondiau Corfforaethol         | 9.8          | 10.0         | -0.2             |
| <b>Cyfanswm Amddiffyn</b>     | <b>25.5</b>  | <b>22.5</b>  | <b>+3.0</b>      |
| <b>Arian</b>                  | <b>0.2</b>   | <b>0.0</b>   | <b>+0.2</b>      |
| <b>Cyfanswm</b>               | <b>100.0</b> | <b>100.0</b> | <b>+0.0</b>      |

Dangosodd prisiad actiwaraid 2025 unwaith eto fod gan y Gronfa lefel ariannu gref ac felly cynhaliwyd adolygiad pellach o'r strategaeth fuddsoddi ym mis Tachwedd 2025. Cytunwyd gan y Pwyllgor Pensiynau i barhau i leihau risg y Gronfa trwy leihau ei ddyraniad ecwiti a buddsoddi mewn asedau sy'n cynhyrchu incwm, gan gynnwys dyraniad i gyfalaf naturiol am y tro cyntaf.

Bydd y strategaeth newydd hon yn cael ei weithredu wrth i fuddsoddiadau mewn isadeiledd a chredyd preifat gynyddu fel y gelwir cyfalaf, a bydd y Gronfa yn gweithio'n agos gyda WPP IM Co er mwyn buddsoddi mewn eiddo a chyfalaf naturiol.

### Buddsoddiadau fesul rheolwr buddsoddi

| Rheolwr                               | Cronfa                                          | Dosbarth Ased    | 31 Mawrth 2025<br>£000 | 31 Mawrth 2026<br>£000 |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Wedi pŵlio</b>                     |                                                 |                  |                        |                        |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Global Opportunities                            | Ecwiti Byd- Eang | 460,613                | 403,967                |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Global Growth                                   | Ecwiti Byd- Eang | 418,895                | 389,529                |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Emerging Markets                                | Ecwiti Byd- Eang | 63,023                 | 82,721                 |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Sustainable Active Equity                       | Ecwiti Byd- Eang | 317,658                | 359,705                |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Absolute Return Bond                            | Bondiau          | 403,247                | 554,275                |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Multi Asset Credit                              | Credyd Aml- Ased | 241,859                | 259,418                |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Global Credit                                   | Bondiau          | 233,417                | 347,858                |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Russell Investments Global Private Credit       | Credyd Preifat   | 50,748                 | 63,291                 |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | GCM WPP Global Infrastructure I                 | Isadeiledd       | 8,048                  | 10,857                 |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | GCM WPP Global Infrastructure II                | Isadeiledd       | 0                      | 1,712                  |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Capital Dynamics CEI                            | Isadeiledd       | 4,131                  | 6,809                  |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Octopus Renewables Infrastructure               | Isadeiledd       | 35,101                 | 37,299                 |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | IFM Global Infrastructure                       | Isadeiledd       | 60,918                 | 65,990                 |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | CBRE Global Infrastrcture                       | Isadeiledd       | 14,683                 | 25,287                 |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Schroders Capital WPP Global Private Equity I   | Ecwiti Preifat   | 6,022                  | 8,605                  |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Schroders Capital WPP Global Private Equity II  | Ecwiti Preifat   | 7,165                  | 11,007                 |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Schroders Capital WPP Global Private Equity III | Ecwiti Preifat   | 0                      | 9,036                  |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru            | Schroders Real Estate                           | Eiddo            | 0                      | 168,275                |
| <b>Cyfanswm wedi pŵlio</b>            |                                                 |                  | <b>2,325,528</b>       | <b>2,805,641</b>       |
| <b>O dan rheolaeth y pŵl</b>          |                                                 |                  |                        |                        |
| Black Rock                            | Aquila Life UK Equity Index                     | Ecwiti DU        | 294,958                | 301,088                |
| Black Rock                            | ACS World Low Carbon Equity                     | Ecwiti Byd- Eang | 170,002                | 0                      |
| Black Rock                            | Aquila Life ESG Equity                          | Ecwiti Byd- Eang | 0                      | 198,675                |
| <b>Cyfanswm o dan rheolaeth y pŵl</b> |                                                 |                  | <b>464,960</b>         | <b>499,763</b>         |
| <b>Heb ei bwlio</b>                   |                                                 |                  |                        |                        |
| Black Rock                            | Eiddo                                           | Eiddo            | 56,246                 | 0                      |
| Lothbury                              | Eiddo                                           | Eiddo            | 6,263                  | 0                      |
| UBS                                   | Eiddo Global Ast Triton                         | Eiddo            | 76,742                 | 0                      |
| Threadneedle                          | Eiddo TPEN                                      | Eiddo            | 34,116                 | 35,344                 |

|              |                |                              |                  |                  |
|--------------|----------------|------------------------------|------------------|------------------|
| Threadneedle | Eiddo TPUT     | Eiddo                        | 2,221            | 0                |
| Partners     | Ecwiti Preifat | Ecwiti Preifat               | 149,330          | 128,011          |
| Partners     | Isadeiledd     | Isadeiledd                   | 76,836           | 64,546           |
|              |                | <b>Cyfanswm heb ei bŵlio</b> | <b>401,754</b>   | <b>227,901</b>   |
|              |                | <b>Cyfanswm</b>              | <b>3,192,242</b> | <b>3,533,305</b> |

## Asedau o fewn y DU

Mae'r tabl canlynol yn darparu gwybodaeth ychwanegol am fuddsoddiadau yn y DU:

| £m Gwerth asedau ar 31 Mawrth 2026 | Wedi pŵlio | O dan rheolaeth y pŵl | Heb ei bŵlio | Cyfanswm |
|------------------------------------|------------|-----------------------|--------------|----------|
| Ecwiti Rhestredig y DU             | 40.1       | 277.9                 | 0            | 318.0    |
| Bondiau Llywodraeth y DU           | 37.6       | 0                     | 0            | 37.6     |
| Isadeiledd y DU                    | 33.6       | 0                     | 8.6          | 42.2     |
| Ecwiti Preifat y DU                | 4.5        | 0                     | 11.4         | 15.9     |

| £m Gwerth asedau ar 31 Mawrth 2025 | Wedi pŵlio | O dan rheolaeth y pŵl | Heb ei bŵlio | Cyfanswm |
|------------------------------------|------------|-----------------------|--------------|----------|
| Ecwiti Rhestredig y DU             | 53.4       | 273.3                 | 0            | 326.7    |
| Bondiau Llywodraeth y DU           | 30.4       | 0                     | 0            | 30.4     |
| Isadeiledd y DU                    | 8.7        | 0                     | 10.2         | 18.9     |
| Ecwiti Preifat y DU                | 1.8        | 0                     | 13.3         | 15.1     |

## 6.2 Perfformiad Buddsoddi

### Cyfarfodydd Chwarterol

Caiff perfformiad y Rheolwyr Buddsoddi ei fonitro'n chwarterol. Bydd y Rheolwyr Buddsoddi yn danfon adroddiadau chwarterol i'r Pwyllgor Pensiynau, swyddogion perthnasol ac i ymgynghorydd y Gronfa, ac mae'r rhain yn cael eu craffu yng nghyfarfodydd y Pwyllgor Pensiynau.

### Monitro Perfformiad

Tanysgrifia Gwynedd i wasanaeth mesur Pensions & Investment Research Consultants Ltd (PIRC), sy'n cyfrifo'r gyfradd enillion i Wynedd ac ar gyfer cronfeydd pensiwn eraill, ac yn darparu cymariaethau.

### Targedau

Dangosir meincnodau perfformiad unigol ar gyfer y Rheolwyr Buddsoddi unigol yn y tabl isod.

| Cronfa / Dosbarth Ased        | Meincnod                                | Targed Perfformiad (% y.f.)          |
|-------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| Global Opportunities PPC      | MSCI All Country World Index            | Perfformio'n well na'r mynegai +2%   |
| Global Growth PPC             | MSCI All Country World Index            | Perfformio'n well na'r mynegai +2%   |
| Emerging Markets PPC          | MSCI Emerging Markets Index             | Perfformio'n well na'r mynegai +1.5% |
| Sustainable Active Equity PPC | MSCI All Country World Index            | Perfformio'n well na'r mynegai +2%   |
| Absolute Return Bond PPC      | 3mth SONIA                              | 3mth SONIA + 2%                      |
| Multi Asset Credit PPC        | 3mth SONIA                              | 3mth SONIA + 4%                      |
| Global Credit PPC             | Bloomberg Global Aggregate Credit Index | Perfformio'n well na'r mynegai       |
| Private Credit PPC            | 8% y.f.                                 | 7%- 9% net IRR                       |

|                                        |                                     |                                |
|----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Global Infrastructure PPC              | 8% y.f.                             | 8%-10% net IRR                 |
| Wales Renewable Infrastructure PPC     | 8% y.f.                             | 8% y.f.                        |
| Open Ended Infrastructure PPC          | 8% y.f.                             | 8%-10% net IRR                 |
| Private Equity PPC                     | 15% net IRR                         | 15% net IRR                    |
| Black Rock Aquila Life UK Equity Index | FTSE All- Share Index               | Olrhain y meincnod             |
| Black Rock ESG World Equity (PPC)      | MSCI World Low Carbon Index         | Olrhain y meincnod             |
| Holl Eiddo                             | UK All Balanced Property Fund Index | Perfformio'n well na'r mynegai |
| Partners Private Equity                | MSCI AC World (net)                 | MSCI AC World (net)            |
| Partners Infrastructure                | 8% y.f.                             | 8% y.f.                        |

Gan mai buddsoddiadau uniongyrchol yr ydym wedi eu gwneud gyda Lothbury, UBS a Threadneedle, nid ydym wedi rhoi meincnod iddynt. Fodd bynnag, ar gyfer pwrpas mynegol byddwn yn eu monitro yn erbyn yr 'IPD Balanced Property Unit Trust Index'.

### Perfformiad y Gronfa

|                                                   | Enillion<br>Blwyddyn | Meincnod<br>Blwyddyn | Enillion<br>3 Blynedd | Meincnod<br>3 Blynedd | Enillion<br>Ers<br>Cychwyn | Meincnod<br>Ers<br>Cychwyn |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                   | %                    | %                    | %                     | %                     | %                          | %                          |
| <b>Cronfeydd Partneriaeth<br/>Pensiwn Cymru</b>   |                      |                      |                       |                       |                            |                            |
| Global Opportunities PPC                          | 17.0                 | 17.5                 | 14.2                  | 14.1                  | 12.5                       | 11.9                       |
| Global Growth PPC                                 | 13.9                 | 17.5                 | 10.0                  | 14.1                  | 9.7                        | 11.9                       |
| Emerging Markets PPC                              | 31.4                 | 27.2                 | 10.2                  | 10.0                  | 5.6                        | 6.8                        |
| Sustainable Active Equity PPC                     | 13.3                 | 17.5                 | d/b                   | d/b                   | 10.1                       | 14.8                       |
| Absolute Return Bond PPC                          | 4.2                  | 6.2                  | 5.7                   | 6.9                   | 4.2                        | 5.1                        |
| Multi Asset Credit PPC                            | 7.3                  | 8.3                  | 8.2                   | 9.0                   | 3.9                        | 7.0                        |
| Global Credit PPC                                 | 4.3                  | 4.4                  | d/b                   | d/b                   | -0.1                       | 0.1                        |
| Private Credit PPC*                               | d/b                  | d/b                  | d/b                   | d/b                   | d/b                        | d/b                        |
| Global Infrastructure PPC                         | 5.4                  | 8.0                  | d/b                   | d/b                   | 5.7                        | 8.0                        |
| Wales Renewable Infrastructure<br>PPC             | 8.5                  | 8.0                  | d/b                   | d/b                   | 2.6                        | 8.0                        |
| Open Ended Infrastructure PPC                     | 10.8                 | 8.0                  | d/b                   | d/b                   | 7.8                        | 8.0                        |
| Private Equity PPC                                | 19.7                 | 15.0                 | d/b                   | d/b                   | 19.0                       | 15.0                       |
| <b>Cronfeydd Lleol</b>                            |                      |                      |                       |                       |                            |                            |
| Black Rock Aquila Life UK<br>Equity Index         | 21.7                 | 21.5                 | 13.4                  | 13.3                  | 7.8                        | 7.8                        |
| Black Rock ACS World Low<br>Carbon Equity Tracker | d/b                  | d/b                  | d/b                   | d/b                   | -2.0                       | -1.3                       |
| Eiddo BlackRock                                   | 4.0                  | 4.3                  | 1.9                   | 3.3                   | 4.7                        | 5.4                        |
| Eiddo Threadneedle TPEN                           | 3.5                  | 4.3                  | 3.3                   | 3.3                   | 3.3                        | 3.2                        |
| Eiddo UBS                                         | 4.0                  | 4.3                  | 2.6                   | 3.3                   | 2.3                        | 3.3                        |
| Ecwiti Preifat Grŵp Partners                      | -4.2                 | 18.0                 | 0.6                   | 16.3                  | 8.9                        | 11.4                       |
| Isadeiledd Grŵp Partners                          | 4.2                  | 8.0                  | 8.2                   | 8.0                   | 11.7                       | 8.0                        |
| <b>Y Gronfa Gyfan</b>                             | <b>10.9</b>          | <b>11.5</b>          | <b>9.0</b>            | <b>9.8</b>            | <b>7.8</b>                 | <b>7.6</b>                 |

\*nid yw'r canlyniadau ar gael ar gyfer Private Credit PPC eto

Dychwelodd y Gronfa enillion cadarnhaol dros gyfnodau o 1 mlynedd, 3 blynedd ac ers y cychwyn. Dychwelodd cronfa CPLIL enillion cyfartalog o 9.6% ar gyfer y flwyddyn, ac felly, er na lwyddodd Cronfa Pensiwn Gwynedd i gyrraedd ei feincnod, cyflawnodd y gronfa enillion a oedd yn well na'r cyfartaledd CPLIL yn ystod y flwyddyn. Cafodd perfformiad yn y flwyddyn ddiweddaraf ei yrru gan y canlyniadau cryf a gyflawnwyd gan ecwiti ac eiddo a gyflwynodd ail flwyddyn o ganlyniadau cymedrol.

Derbynnir yn gyffredinol bod perfformiad buddsoddi dros gyfnod hwy o amser yn ddangosydd mwy

dilys na dros flwyddyn gan y gall strategaethau buddsoddi a gynlluniwyd i ddod â pherfformiad da yn y tymor hir ddiodeff rhwystrau tymor byr o bryd i'w gilydd.

Roedd perfformiad y Gronfa dros dair blynedd y tu ôl i'r meincnod, ond roedd y perfformiad yn hanner uchaf yr holl CPLIL ac roedd yn safle 38<sup>ain</sup> allan o'r holl gronfeydd CPLIL. Mae'r meincnodau a roddir yn heriol iawn ac mae'r Gronfa yn perfformio'n dda ac mae o flaen ei meincnod ers ei sefydlu.

## 6.3 Trefniadau Gweinyddol a Chadw

### Cyngor Arbenigol

Mae Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn gorfodi'r Cyngor i sicrhau cyngor arbenigol ar fuddsoddi. Darperir y cyngor hwn gan ymgynghorydd annibynnol o gwmni Hymans Robertson (ymgynghorwyr y Gronfa) sy'n monitro'r Rheolwyr Buddsoddi.

### Ceidwaid

Mae gan rai o'r rheolwyr buddsoddi geidwaid cysylltiedig sy'n dal asedau eu rhan nhw o'r portffolio. Mae'r rheolwyr a'u ceidwaid cysylltiedig fel a ganlyn:

- Ceidwad BlackRock yw Banc JP Morgan Chase
- Ceidwad PPC yw Northern Trust

Nid yw Partners Group yn cael eu cynnwys yn nhrefniadau cadw'r Gronfa.

### Trefniadau Gweinyddol

Mae trefniadau gweinyddol yn sicrhau bod y trosglwyddiadau hynny sydd yn digwydd, rhwng y Cyngor a'r Rheolwyr Buddsoddi, yn gorfod cael eu hawdurdodi gan lofnodion dau o'r swyddogion a enwir ar restr llofnodion awdurdodedig y Gronfa Bensiwn.

## 6.4 Pwerau Buddsoddi

### Pwerau Buddsoddi

Mae'r rheoliadau yn mynnu bod gan y Gronfa Ddatganiad Strategaeth Buddsoddi (DSB).

Mae'n galluogi cronfeydd pensiwn i gael hyblygrwydd wrth osod eu strategaethau ac yn rhoi'r gallu i fuddsoddi canran uwch o'u cronfa mewn trefniadau pŵlio unigol. Nid oes unrhyw gyfyngiadau penodol yn y ddeddfwriaeth ac felly nid oes angen codi'r symiau yn ffurfiol. Er hynny, mae'n ymarfer da i gael cyfyngiadau llydan ac mae'r rheini wedi cael eu cynnwys yn y DSB.

## 6.5 Rheoli Buddsoddiadau

### Cyffredinol

Prif nod polisi buddsoddi yw uchafu'r enillion ar yr arian dan ofal y Gronfa yn gyson â lefel dderbyniol o risg, gyda'r enillion yn y tymor hir i fod yn fwy na chwyddiant cyflogau. Rhaid cadw mewn cof mai yn y tymor hir iawn y mae ymrwymadau'r Gronfa (sef pensiynau), gan ymestyn hyd at ganol y ganrif. Bydd yr ymrwymadau hyn yn codi gyda chwyddiant, oherwydd cyswllt pensiynau i'r mynegai chwyddiant ac hefyd oherwydd codiadau yng nghyflogau gweithwyr hyd at eu hoedran ymddeol. Mae perthynas rhwng lefelau'r enillion a dderbynnir a'r gyfradd cyfraniadau y disgwylir i gyflogwyr ei dalu. Mae'r Pwyllgor Pensiynau yn ystyried bod yr enillion tymor hir o ecwiti yn mynd i fod yn fwy na'r enillion ar fondiau, felly oherwydd hyn buddsoddir canran uchel o'r Gronfa mewn ecwiti. Fodd bynnag, mae'r Pwyllgor wedi cydnabod bod y prisiad tair blynedd yn dangos lefel iach o warged ac felly wedi lleihau ei ddyraniad ecwiti fel y gwelir yn 6.1 er mwyn lleihau risg y Gronfa.

### Cyfarwyddyd Rheolwyr Buddsoddi

Oherwydd polisi pendant i sicrhau amrywiaeth yn yr asedau ac yn y dull o fuddsoddi, mae'r Rheolwyr Buddsoddi yn derbyn gwahanol gyfarwyddiadau:

| Rheolwr Buddsoddi | Cyfarwyddyd |
|-------------------|-------------|
| BlackRock         | Goddefol    |
| PPC               | Gweithredol |
| Partners          | Gweithredol |

Cyfarwyddyd BlackRock yw bod yn rheolwyr “goddefol”. Byddant yn dyrannu asedau yn unol â’u meincnod ac ym mhob marchnad byddant yn olrhain mynegair farchnad stoc. O ganlyniad, dylai eu perfformiad olrhain eu meincnod unigol. Mae apwyntio rheolwr goddefol yn lleihau’r risg o danberfformiad yn unol â’r meincnod, ond hefyd yn lleihau’r siawns o or-berfformiad cymharol i’r meincnod.

Briff “gweithredol” sydd gan yr holl reolwyr eraill. Mae ganddynt ddisgresiwn i fuddsoddi yn eu syniadau buddsoddi gorau. Tra bod ganddynt hyblygrwydd o ran pa stociau, rhanbarthau a sectorau i fuddsoddi ynddynt, mae nifer o gyfyngiadau mewn lle i rwystro’r rheolwyr rhag gwro yn rhy bell oddi wrth eu meincnod a chymryd gormod o risg. Mae apwyntio rheolwr gweithredol yn cynyddu’r siawns o or-berfformiad yn erbyn y meincnod, ond hefyd yn cynyddu’r risg o danberfformiad yn erbyn y meincnod.

## 6.6 Partneriaeth Pensiwn Cymru

Sefydlwyd Partneriaeth Pensiwn Cymru yn 2017 gyda’r nod o gyflawni:

- arbedion oherwydd maint
- llywodraethu a phenderfyniadau cryf
- costau is a gwerth rhagorol am arian, a
- gwell cynhwysedd a gallu i fuddsoddi mewn isadeiledd

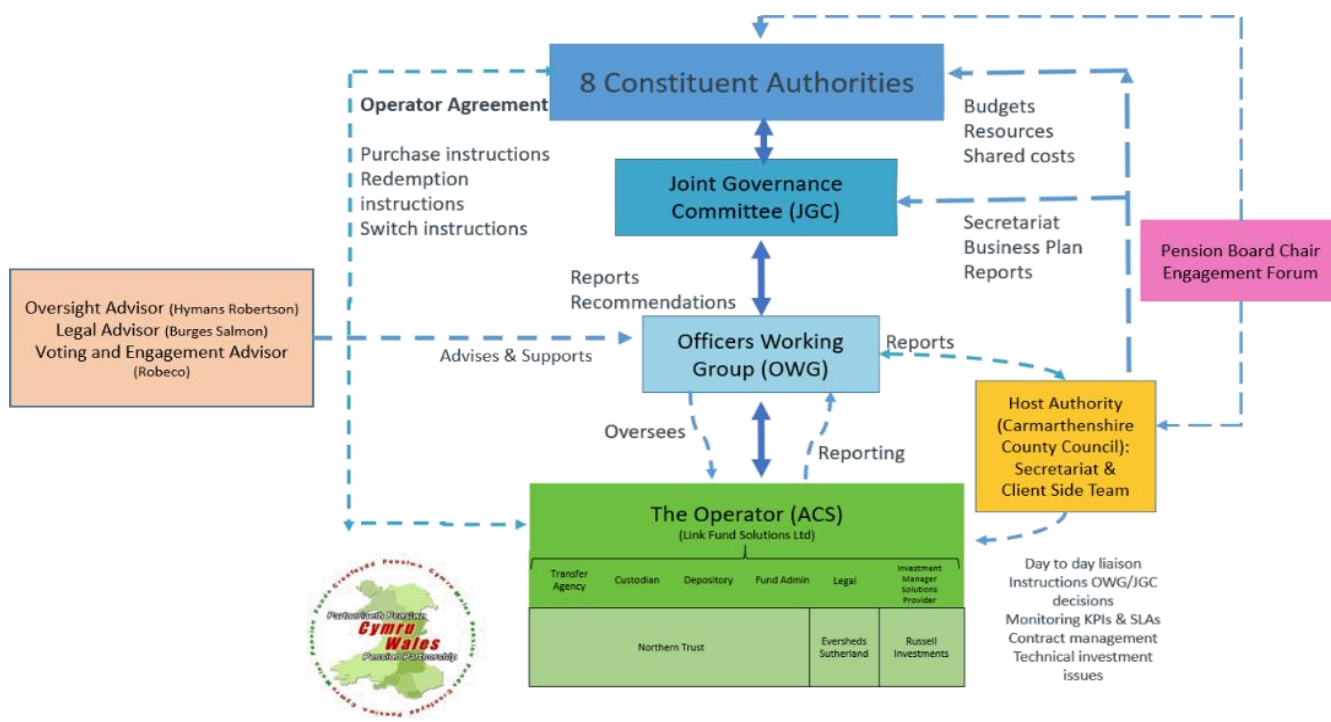
Mae PPC yn un o’r wyth pŵl Pensiwn Llywodraeth Leol cenedlaethol ac mae’n gydweithrediad o’r wyth cronfa CPLIL yng Nghymru. Mae gan yr wyth cronfa hanes hir, llwyddiannus o gydweithio gan gynnwys tendr cydweithredol ar gyfer un darparwr ecwiti goddefol ar gyfer cronfeydd Cymru cyn menter gyfuno’r Llywodraeth.

Mae rheoli buddsoddiadau wedi’i bŵlio yn cynnig y potensial ar gyfer arbedion ffioedd buddsoddi, cyfleoedd i ehangu portffolios buddsoddi, gweithgareddau pleidleisio ac ymgysylltu gwell ynghyd â mynediad at wybodaeth a rennir ac ymarfer gorau. Er bod PPC yn gyfrifol am ddarparu atebion buddsoddi cydweithredol, mae pob awdurdod cyfansoddol yn parhau i fod yn gyfrifol am osod ei strategaeth fuddsoddi ei hun.

Dyluniwyd model gweithredu PPC i fod yn hyblyg a darparu gwerth am arian. Penododd PPC Weithredwr cronfa allanol ac mae’n defnyddio ymgynghorwyr allanol er mwyn ddod â’r arbenigedd gorau i gefnogi’r gwaith o redeg y Pŵl. Y Gweithredwr yw Waystone Management (UK) Limited (Waystone) ac maent mewn partneriaeth gyda Russell Investments i ddarparu atebion rheoli buddsoddi effeithiol a darparu perfformiad net o ffi cryf ar gyfer yr holl Awdurdodau Cyfansoddol.

### Llywodraethu

Mae PPC yn manylu ar sut mae’n delio â phob agwedd ar Lywodraethu trwy ei Chytundeb Rhwng Awdurdodau (CRhA) a gymeradwywyd gan bob un o’r wyth Awdurdod Cyfansoddol ym mis Mawrth 2017. Mae’r CRhA yn diffinio safonau, rolau a chyfrifoldebau’r Awdurdodau Cyfansoddol, ei Aelodau, Pwyllgorau a Swyddogion ac mae’n cynnwys Cynllun Dirprwyo sy’n amlinellu’r broses benderfynu. Yn unol â’i gred y dylai llywodraethu da arwain at ganlyniadau gwell i randdeiliaid, mae PPC wedi sefydlu strwythur llywodraethu cadarn:



Yr wyth Awdurdod Cyfansoddol o'r PPC yw:

- Cyngor Sir Caerfyrddin (Awdurdod Iletya)
- Cyngor Dinas a Sir Abertawe
- Cyngor Dinas Caerdydd
- Cyngor Sir y Fflint
- Cyngor Gwynedd
- Cyngor Sir Powys
- Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf
- Cyngor Bwrdeistref Sirol Torfaen

Mae'r Awdurdodau Cyfansoddol yn eistedd ar frig strwythur llywodraethu PPC. Maent yn cadw rheolaeth ar yr holl weithgareddau a wneir gan PPC ac yn parhau i fod yn gyfrifol am gymeradwyo Cynllun Busnes PPC, sy'n amlinellu cyllideb a chynllun gwaith PPC, yn ogystal â'i Gredodau a'r Amcanion.

Mae'r Cydbwyllgor Llywodraethu (CBLI) yn goruchwyllo ac yn adrodd ar PPC ac mae'n cynnwys un aelod etholedig o bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol a chynrychiolydd aelodau o'r cynllun (heb bleidlais).

Mae'r Gweithgor Swyddogion (GS) yn darparu cefnogaeth a chynghor i'r Cydbwyllgor Llywodraethu ac mae'n cynnwys swyddogion gweithredol a Swyddogion Adran ISI o bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Cyngor Sir Caerfyrddin yw'r Awdurdod Lletya ar gyfer PPC ac mae'n gyfrifol am ddarparu cefnogaeth weinyddol ac ysgrifenyddol i'r CBLI a'r GS, a chysylltu o ddydd i ddydd gyda'r Gweithredwr ar ran yr holl gronfeydd CPLIL yng Nghymru.

Mae Waystone (Gweithredwr) yn darparu ystod eang o wasanaethau ar gyfer PPC, sy'n cynnwys hwyluso cerbydau buddsoddi ac is-gronfeydd, adrodd ar berfformiad, gweithredu trosglwyddiadau, monitro rheolwyr a thrafodaethau ffioedd. Mae Cytundeb Gweithredwr ar waith sy'n amlinellu dyletswyddau cytundebol y Gweithredwr ac yn llywodraethu'r berthynas rhwng y Gweithredwr a PPC. Mae'r CBLI a'r GS, gyda chefnogaeth Hymans Robertson, yn goruchwyllo'r gwaith y mae Waystone yn

ei wneud ar ran PPC. Mae Waystone yn ymgysylltu â'r Awdurdodau Cyfansoddol trwy:

- Ymgysylltu uniongyrchol- mynychu un cyfarfod pwyllgor yn flynyddol
- Ymgysylltu anuniongyrchol- gyda'r holl Awdurdodau Cyfansoddol trwy'r CBLI a GS

Mewn cydweithrediad â Waystone, mae Russell Investments yn darparu gwasanaethau atebion rheoli buddsoddi i PPC ac maent yn gweithio mewn ymgynghoriad ag wyth Awdurdod Cyfansoddol PPC i sefydlu cerbydau buddsoddi.

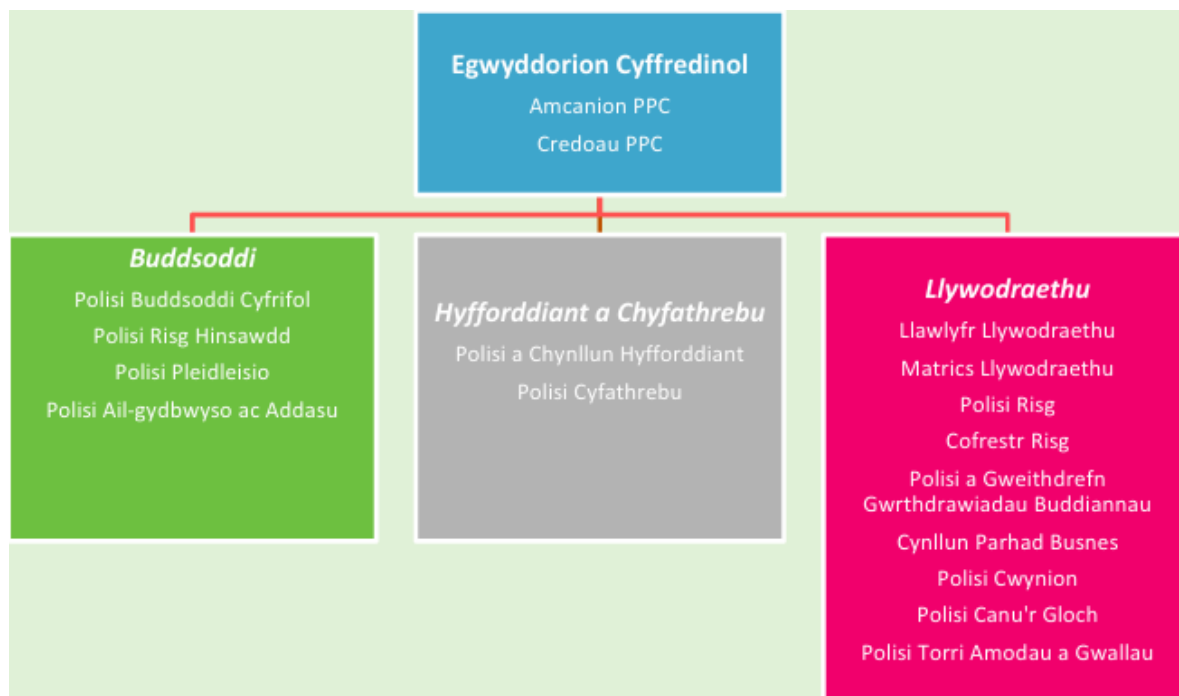
Northern Trust yw'r Ceidwad ar gyfer cerbyd ACS PPC ac mae'n darparu nifer o wasanaethau gan gynnwys benthyca stoc, gweinyddu cronfeydd, monitro cydymffurfiaeth ac adrodd.

Hymans Robertson yw Ymgynghorwyr Goruchwylio PPC ac mae eu rôl yn cynnwys goruchwyliaeth a chynghor ar drefniadau llywodraethu, gwasanaethau gweithredwr, agweddau buddsoddi strategol a chymorth gyda rheoli prosiectau.

Burges Salmon yw ymgynghorwyr cyfreithiol PPC ac mae nhw'n darparu cyngor cyfreithiol mewn perthynas â chronfeydd a reoleiddir gan yr FCA, trefniadau treth a llywodraethu, gan gynnwys cynorthwyo gyda phrosesau caffael cymhleth.

Penodwyd Robeco UK fel darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu PPC ac maent yn gyfrifol am weithredu'r Polisi Pleidleisio ar draws portffolio PPC ac ymgymryd â gweithgareddau ymgysylltu ar ran PPC.

Credoau PPC yw sylfaen fframwaith llywodraethu PPC ac fe'u defnyddiwyd i arwain holl weithgareddau a phenderfyniadau PPC, gan gynnwys ei amcanion a'i pholisïau. Mae PPC, mewn ymgynghoriad â'r Awdurdodau Cyfansoddol, wedi datblygu set o bolisïau llywodraethu. Ymhob achos, mae polisïau a gweithdrefnau PPC wedi'u datblygu i gyflenwi neu ategu gweithdrefnau a pholisïau presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol. Rhestrir polisïau, cofrestrau a chynlluniau allweddol PPC isod ac maent i'w gweld ar wefan PPC.



Mae Buddsoddi Cyfrifol wedi bod yn flaenoriaeth allweddol i PPC ers ei sefydlu yn 2017. Ymgwymerwyd â nifer o weithgareddau i weithio tuag at uchelgais PPC o ddod yn arweinydd mewn Buddsoddi Cyfrifol. I ddechrau, canolbwyntiwyd ar lunio Polisi Buddsoddi Cyfrifol ac ers hynny mae PPC wedi llunio ei Pholisi Risg Hinsawdd ei hun ac wedi gweithio gyda'i Ddarparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu, Robeco, i

gytuno ar Bolisi Pleidleisio. Mae Is-Grŵp Buddsoddi Cyfrifol PPC wedi'i sefydlu i gymryd perchnogaeth o lifoedd gwaith a chatau sy'n gysylltiedig â Buddsoddi Cyfrifol a'r camau sy'n ofynnol i gyflawni'r ymrwymïadau a wnaed ym Mholisiau Buddsoddi Cyfrifol a Risg Hinsawdd PPC.

Gellir gweld Cynllun Busnes PPC, Llawlyfr Llywodraethu a'r holl bolisiau eraill y manylir arnynt yn y siart uchod ar wefan PPC:

<https://www.partneriaethpensiwncymru.org/>

## **Risg**

Mae rheoli risg yn elfen hanfodol o ymrwymiad PPC i lywodraethu da. Mae PPC wedi datblygu strategaeth risg strwythuredig, helaeth a chadarn sy'n ceisio nodi a mesur risgiau allweddol a sicrhau bod rheolaethau a gweithdrefnau llywodraethu addas ar waith i reoli'r risgiau hyn. Mae Polisi Risg PPC wedi cael ei ddatblygu yn y fath fodd fel y gellir rhagweld ac ymdrin â risgiau mewn modd cyflym ac effeithiol i leihau colled neu niwed posibl i PPC a'i rhanddeiliaid.

Mae PPC yn cynnal Cofrestr Risg sy'n cael ei hadolygu'n rheolaidd gan Is-Grŵp Risg pwrpasol sy'n adrodd yn ôl i'r GS a'r CBLI bob chwarter.

## **Hyfforddiant**

Mae gan PPC ei pholisi hyfforddi ei hun ac mae'n datblygu cynllun hyfforddi blynyddol sydd wedi'i gynllunio i ategu cynlluniau hyfforddi presennol yr Awdurdod Cyfansoddol. Bydd Awdurdodau Cyfansoddol yn parhau i ddiwallu anghenion hyfforddi ar lefel leol tra bydd cynllun hyfforddi PPC yn cynnig hyfforddiant sy'n berthnasol i weithgareddau cronni PPC. Bydd hyfforddiant anwytho yn cael ei ddarparu i holl aelodau newydd y CBLI.

## **Cynnydd pŵlio hyd yn hyn**

Mae PPC yn ceisio darparu opsiynau buddsoddi sydd yn galluogi Awdurdodau Cyfansoddol i weithredu strategaethau buddsoddi gyda arbedion costau materol tra yn parhau i ddarparu buddsoddiadau sydd yn perfformio i'r rhanddeiliaid. Mae gan PPC nifer o is-gronfeydd ecwiti ac incwm sefydlog, yn ogystal a nifer o rhaglenni buddsoddi marchnadoedd preifat. Ochr yn ochr â buddsoddiadau goddefol presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol, mae hyn yn golygu bod gan PPC bellach 81% o'r asedau dan reolaeth y pŵl.

Ar 31 Mawrth 2026, roedd gan PPC asedau gwerth £28.8bn, ble mae £23.5bn o fewn y pŵl, gweler y manylion isod:

| <b>Cronfa</b>               | <b>Rheolir gan</b>  | <b>Dyddiad lawnsio</b> | <b>31 Mawrth 2026<br/>£000</b> | <b>%</b> |
|-----------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------|----------|
| Ecwiti Global Growth        | Russell Investments | Chwefror 2019          | 3,777,538                      | 13.1     |
| Ecwiti Global Opportunities | Russell Investments | Chwefror 2019          | 3,518,894                      | 12.2     |
| Ecwiti UK Opportunities     | Russell Investments | Medi 2019              | 898,662                        | 3.1      |
| Ecwiti Emerging Markets     | Russell Investments | Hydref 2021            | 358,345                        | 1.2      |
| Ecwiti Sustainable Active   | Russell Investments | Mehefin 2023           | 1,714,186                      | 6.0      |
| Global Credit               | Russell Investments | Gorffennaf 2020        | 1,348,780                      | 4.7      |

|                                                            |                                                     |                 |                   |            |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|-------------------|------------|
| Global Government Bond                                     | Russell Investments                                 | Gorffennaf 2020 | 515,955           | 1.8        |
| UK Credit                                                  | Waystone Management (UK) Limited                    | Gorffennaf 2020 | 888,276           | 3.1        |
| Multi-Asset Credit                                         | Russell Investments                                 | Gorffennaf 2020 | 974,694           | 3.4        |
| Absolute Return Bond                                       | Russell Investments                                 | Medi 2020       | 812,857           | 2.8        |
| Isadeiledd                                                 | GCM Grosvenor, IFM, CBRE, Octopus, Capital Dynamics | Amrywiol        | 926,220           | 3.2        |
| Credyd Preifat                                             | Russell Investments                                 | Ebrill 2023     | 424,331           | 1.5        |
| Ecwiti Preifat                                             | Schroders Capital                                   | Hydref 2023     | 245,641           | 0.9        |
| Eiddo                                                      | Schroders, CBRE                                     | Chwefror 2026   | 1,181,140         | 4.1        |
| Buddsoddiadau Goddefol                                     | BlackRock                                           | Mawrth 2016     | 5,881,749         | 20.5       |
| Buddsoddiadau heb eu pŵlio                                 |                                                     |                 | 5,278,710         | 18.4       |
| <b>Cyfanswm Buddsoddiadau ar draws yr 8 Cronfa Bensiwn</b> |                                                     |                 | <b>28,745,978</b> | <b>100</b> |

Mae rhaniad yr asedau rhwng Cronfa Bensiwn Gwynedd a PPC fel a ganlyn:

| <b>Cronfa</b>                    | <b>31 Mawrth 2026<br/>£000</b> | <b>%</b>   |
|----------------------------------|--------------------------------|------------|
| Global Opportunities             | 403,967                        | 11.4       |
| Global Growth                    | 389,529                        | 11.0       |
| Emerging Markets                 | 82,721                         | 2.3        |
| Sustainable Active Equity        | 359,705                        | 10.2       |
| Global Credit                    | 347,858                        | 9.9        |
| Multi Asset Credit               | 259,418                        | 7.3        |
| Absolute Return Bond             | 554,275                        | 15.7       |
| Marchnadoedd Preifat             | 408,168                        | 11.6       |
| Ecwiti Goddefol                  | 499,763                        | 14.1       |
| Buddsoddiadau heb eu pŵlio       | 227,901                        | 6.5        |
| <b>Cyfanswm Asedau Buddsoddi</b> | <b>3,533,305</b>               | <b>100</b> |

Mae'r tabl uchod yn darparu gwybodaeth ychwanegol i nodyn 14 yn natganiad o'r cyfrifon ac yn crynhoi buddsoddiadau Cronfa Bensiwn Gwynedd yn PPC a'r buddsoddiadau o fewn rheolaeth uniongyrchol y

Gronfa. Yn ystod y flwyddyn cafodd asedau eu trosglwyddo ac mae'r tabl uchod yn dangos yr asedau a reolir ar hyn o bryd gan y pŵl ar yr 31 Mawrth 2026.

### Costau pŵlio

Mae Cyngor Sir Gaerfyrddin, fel Awdurdod Lletya ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru, yn gyfrifol am ddarparu cefnogaeth gweinyddol ac ysgrifenyddol a chysylltu o ddydd i ddydd gyda'r Gweithredwr ar ran holl gronfeydd CPLIL yng Nghymru. Mae cyllideb PPC yn cael ei gynnwys yng Nghynllun Busnes PPC ac yn cael ei gymeradwyo'n flynyddol gan yr wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Mae costau'r Awdurdod Lletya ac Ymgynghorwyr Allanol (y costau rhedeg) yn cael eu hariannu'n hafal (oni bai bod prosiect penodol wedi ei gytuno ar gyfer Cronfa unigol) gan yr wyth Awdurdod Cyfansoddol ac yn cael eu had-dalu yn flynyddol. Y swm a dalwyd gan Cronfa Bensiwn Gwynedd ar gyfer y flwyddyn yn gorffen ar y 31 Mawrth 2026 oedd £272k ac mae hyn yn cael ei gynnwys yn Nodyn 12d yn y datganiad o'r cyfrifon.

Yn ychwanegol i gostau rhedeg, mae hefyd costau trosglwyddo sydd yn ymwneud â throsglwyddo asedau i fewn i'r pŵl, mae'r costau yma yn gallu bod yn uniongyrchol ac yn anuniongyrchol. Mae costau uniongyrchol yn cynnwys apwyntio rheolwr trosglwyddo i ymgymryd â'r trosglwyddiad, ynghyd â goruchwyllo y broses drwy safbwynt ymchwilio ac adlewyrchu. Mae costau anuniongyrchol yn cynnwys costau eglur ac aneglur megis comisiwn, lledaeniad ac effaith, a cost cyfle sef diffyg gweithredu. Mae costau trosglwyddo yn gallu cael eu priodoli'n uniongyrchol i'r ased sydd yn cael ei drosglwyddo ac felly yn cael eu tynnu o'r gwerth ased net yn lle cost uniongyrchol i'r Gronfa.

### Costau Rheoli Buddsoddiadau

Mae'r tabl isod yn dangos costau rheolwyr buddsoddi wedi eu rhannu rhwng y rhai gan PPC (yn cynnwys ecwitiau goddefol) a'r rhai tu allan i PPC ar gyfer 2025/26.

|                              |                         | Uniongyrchol  | Anuniongyrchol | Cyfanswm      |
|------------------------------|-------------------------|---------------|----------------|---------------|
|                              |                         | £000          | £000           | £000          |
| <b>Ffioedd Rheoli</b>        | Asedau'r Pŵl            | 4,808         | 4,885          | 9,693         |
|                              | Asedau tu allan i'r Pŵl | 4,436         | 515            | 4,951         |
| <b>Costau Trafodion</b>      | Asedau'r Pŵl            | 1,270         | 0              | 1,270         |
|                              | Asedau tu allan i'r Pŵl | 6             | 2,415          | 2,421         |
| <b>Costau Cadwraeth</b>      | Asedau'r Pŵl            | 365           | 0              | 365           |
|                              | Asedau tu allan i'r Pŵl | 0             | 0              | 0             |
| <b>Cyfanswm Cronfa Gyfan</b> |                         | <b>10,885</b> | <b>7,815</b>   | <b>18,700</b> |

### Amcanion 2026/27

Yn ystod 2025/26, cyflwynodd PPC ei bumed Adroddiad Stiwardiaeth blyneddol ac roedd yn llwyddiannus i gadw ei statws llofnodwr i Gôd Stiwardiaeth y DU. Cyhoeddodd PPC ei ail Adroddiad Hinsawdd Cymru gyfan (AWCR) ac, gan adeiladu ar argymhellion yr AWCR cyntaf, lansiodd ei gronfa ecwiti goddefol fyd-eang bwrpasol ei hun gyda Black Rock yn ogystal â lansio'r rhaglenni buddsoddi Eiddo cyntaf. Mae PPC hefyd yn y broses o gwblhau ei Adroddiad Effaith Cymru gyfan cyntaf, a fydd yn ei gwblhau yn ystod 2026/27.

Enillodd PPC wobrau Arloesedd Buddsoddi LGC a LAPF eleni, i gydnabod dull canolbwyntio lleol PPC at fuddsoddi effaith leol yng Nghymru - ysgogi twf economaidd, cefnogi busnesau bach a chanolig a chreu cyfleoedd cyflogaeth hirdymor. Derbyniwyd adborth ardderchog gan y ddau banel beirniadu, gydag un

yn dyfynnu, “Mae ein henillydd yn darparu enghraifft orau o fuddsoddi cadarn, arloesol, seiliedig ar le gyda trylwyrdd a ffocws brwd ar enillion sy'n ofynnol i fodloni gofynion ymddiriedolwyr” a'r llall yn canmol creadigrwydd PPC wrth gysylltu buddsoddiad sefydliadol â'r economi go iawn, gan ei ddisgrifio fel model graddadwy a allai ysbrydoli mentrau tebyg mewn mannau eraill, enghraifft rhagorol o arloesedd gyda chanlyniadau cymdeithasol ac economaidd diriaethol. Mae buddsoddi effaith lleol yn parhau i fod yn amcan allweddol i PPC yn 2026/27.

Yn dilyn Ymgynghoriad Addas ar gyfer y Dyfodol 2024, mae'r Llywodraeth wedi cymeradwyo achos busnes PPC i barhau i fod yn gronfa fuddsoddi annibynnol i Gymru. Mae hyn yn creu cyfle unigryw i sefydlu canolfan ragoriaeth sylweddol mewn buddsoddiad CPLIL yng Nghymru, gan greu cyfleoedd gyrfawr gwerthfawr wrth wella sector gwasanaethau ariannol Cymru. Mae symud ymlaen i weithredu'r achos busnes wedi bod yn ffocws allweddol i PPC dros y deuddeg mis diwethaf. Sefydlwyd Cwmni Rheoli Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru (WPP IM Co) ym mis Awst 2025, gyda Rob Lamb wedi'i benodi'n Brif Swyddog Gweithredol ym mis Medi 2025. Cyflwynwyd cais yr FCA ym mis Tachwedd 2025 ac mae'r holl Swyddogaethau Uwch Reoli angenrheidiol wedi'u penodi. Cyflwynwyd cynllun busnes cychwynnol WPP IM Co ar gyfer blwyddyn ariannol 2026/27 yng nghyfarfod CBLI ar 10 Mawrth 2026, ac wedi hynny fe'i cymeradwywyd gan yr holl Awdurdodau Cyfansoddol. Mae'r cwmni yn barod i weithredu cyn gynted ag y derbynnir cymeradwyaeth FCA.

### **Benthycia Stoc**

Dechreuwyd benthycia stoc ym mis Mawrth 2020. Rhennir y refeniw ar sail 85:15 rhwng PPC a Northern Trust gyda'r holl gostau ar gyfer rhedeg y rhaglen benthycia gwarantau yn dod o gyfran Northern Trust o'r rhaniad ffioedd. Mae lleiafswm o 5% o swm nominal pob daliad ecwiti unigol yn cael ei ddal yn ôl ac mae uchafswm o 25% o gyfanswm asedau ar fenthycy ar unrhyw un adeg. Cyfanswm refeniw yn ystod 2025/26 oedd £2,017,927 (gros) / £1,715,305 (net) gyda £415,345,172 allan ar fenthycy ar yr 31 Mawrth 2026.

Gellir dod o hyd i wybodaeth pellach yn Adroddiad Blynyddol PPC sydd yn cael ei gyhoeddi ar wefan PPC [Cronfa Pensiwn Cymru | Cartref \(partneriaethpensiwn.org\)](https://www.partneriaethpensiwn.org)

## **6.7 Buddsoddi Cyfrifol**

Mae'r Gronfa'n cydnabod y gall materion llywodraethu amgylcheddol, cymdeithasol a chorfforaethol ('ESG') gynrychioli risg ariannol sylweddol i'w rhanddeiliaid a dylanwadu ar elw ac enw da hirdymor y Gronfa. O ystyried hyn, nod y Pwyllgor yw bod yn ymwybodol o ffactorau ESG sy'n berthnasol yn ariannol, a'u monitro, ac mae wedi cytuno ar y set ganlynol o greddau buddsoddi mewn perthynas â Buddsoddi Cyfrifol:

- Yn unol â dyletswydd ymddiriedol y Pwyllgor, dylai ystyriaethau ariannol fod â mwy o bwysau nag ystyriaethau anariannol wrth wneud penderfyniadau buddsoddi, er y gall materion ESG effeithio'n sylweddol ar risg ac adenillon. Felly, dylai ffactorau ESG gael eu gwreiddio ym mhrosesau buddsoddi ac ym mhrosesau penderfynu rheolwyr asedau a benodir gan y Gronfa / Partneriaeth Pensiwn Cymru.
- Bydd Pwyllgor y Gronfa yn ceisio buddsoddi mewn asedau cynaliadwy, gan gynnwys buddsoddi o fewn ardal yng Nghymru pan all buddsoddiadau anariannol ddeillio o hyn, ar yr amod eu bod yn bodloni gofynion y ddyletswydd ymddiriedol.
- Mae'r Pwyllgor yn derbyn bod ganddo ddyletswydd i fod yn fuddsoddwr cyfrifol. Disgwylir y bydd ymgynghori â chwmnïau, yn hytrach nag osgoi buddsoddi, yn fwy effeithiol o ran newid ymddygiad corfforaethol a lleihau risg. Lle bynnag y bo'n bosibl, gweithredu ar y cyd (fel yr hyn a gymerir drwy aelodaeth Fforwm Cronfeydd Pensiwn Awdurdodau Lleol (LAPFF) ac a gomisiynwyd gan Robeco ochr yn ochr â phartneriaid PPC) yw'r llwybr mwyaf llwyddiannus i ddylanwadu ar allbynnau.
- Fel buddsoddwr hirdymor, mae'r Gronfa yn agored i risgiau systemig megis newid yn yr hinsawdd a'r disgwyliad o drosglwyddo i economi carbon isel. Gellir gwella canlyniadau ariannol drwy reoli pa mor agored i risgiau o'r fath yw'r Gronfa.
- Gellir gwella dealltwriaeth a chanlyniadau cyfranddalwyr trwy ddarparu tryloywder ar bob cam o'r gadwyn ychwanegu gwerth.

- Mae hyfforddiant ac addysg yn debygol o fod yn elfen allweddol wrth ddatblygu'r Gronfa a safbwynt y Pwyllgor ar faterion sy'n ymwneud â'r ESG.

Mae'r Pwyllgor yn cydnabod bod asedau'r Gronfa'n cael eu buddsoddi'n fyd-eang ac ar draws llawer o sectorau, sy'n golygu bod lleihau allyriadau carbon y Gronfa yn fwy heriol nag y byddai i sefydliad unigol. Fodd bynnag, ym mis Mawrth 2022 ymrwymodd y Pwyllgor i osod nod i'r Gronfa fod yn sero net erbyn 2050, wedi'i gefnogi gan ymrwymiad i asesu dichonoldeb y Gronfa i gyrraedd sero **net 5,10 neu 20 mlynedd ynghynt**.

Mae'r Pwyllgor o'r farn ei bod yn bwysig i gronfeydd CPLIL chwarae rhan arweiniol wrth lunio'r dyfodol, o ran cefnogi'r newid i economi carbon isel a chyflawni nodau ESG ehangach. Mae'r Pwyllgor yn gallu dylanwadu mewn dwy ffordd: drwy'r penderfyniadau buddsoddi y mae'n eu gwneud; a thrwy ymgysylltu'n barhaus â'r cwmnïau a'r prosiectau y mae'r Gronfa'n buddsoddi ynddynt. Yn erbyn y cefndir hwn, mae'r Pwyllgor yn credu ei bod yn briodol gosod nod realistig tra hefyd yn edrych ar ddichonoldeb cyflawni nod mwy uchelgeisiol.

Ar yr un pryd, mae'r Pwyllgor yn credu y dylid cyflawni'r gostyngiad yn allyriadau carbon y Gronfa mewn modd pwyllog. Rhaid i'r Gronfa ganolbwyntio o hyd ar ei phrif rwymedigaeth i dalu buddion i'w haelodau, gan gynnwys ystyried unrhyw risgiau cysylltiedig. Mae dull pwyllog yn galluogi'r Gronfa i ddal cyfleoedd buddsoddi sy'n deillio o'r newid i economi carbon isel, yn ogystal â lliniaru'r risgiau. At hynny, mae dull pwyllog yn cefnogi stiwardiaeth weithredol, gan roi mwy o amser a mwy o le i'r Pwyllgor roi newid ar waith a chyflawni trawsnewidiad cyfiawn trwy ymgysylltu parhaus.

Fel blaenoriaeth yn 2026/27 bydd y Gronfa yn ailasesu ei huchelgais sero net a'i pholisi buddsoddi cyfrifol.

## 7. Rheolaeth a Pherfformiad Ariannol

### 7.1 Rheoli Risg

Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cydnabod pwysigrwydd rheoli risg effeithiol. Rheoli risg yw'r broses ble mae'r Gronfa yn adnabod a delio gyda'r risgiau sydd yn gysylltiedig gyda'r gweithgareddau.

Ar gyfer Cronfa Bensiwn Gwynedd, daw'r risgiau o nifer o ffynonellau gan gynnwys strategaeth buddsoddi tymor hir, sefyllfa cyllido, perfformiad buddsoddi, gweinyddiaeth cynllun, newid aelodaeth, systemau ariannol a chyfathrebu.

Mae'r dogfennau canlynol yn egluro'r prif risgiau yma ac yn dangos sut y maent yn cael eu hadnabod, osgoi, rheoli ac adolygu:

- Cofrestr Risg
- Datganiad Strategaeth Buddsoddi
- Datganiad Strategaeth Cyllido
- Cyfrifon Cronfa Bensiwn Gwynedd- cyfeirio at risgiau offerynnau ariannol

Mae cyngor arbenigol yn cael ei ddarparu gan Hymans Robertson, ein hymgynghorwyr, ac mae'r Pwyllgor Pensiynau yn cyfarfod i adolygu perfformiad ein rheolwyr buddsoddi bob chwarter.

Mae'r Gofrestr Risg yn cael ei monitro a'i hadolygu'n rheolaidd gan y Pwyllgor Pensiynau a'r Bwrdd Pensiwn. Mae risgiau yn cael eu hasesu yn nhermau eu heffaith bosibl a'u tebygolrwydd o ddigwydd.

Gellir gweld crynodeb o risgiau mwyaf arwyddocaol y Gronfa yn y tabl canlynol:

| Risg                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Rheolaethau Lliniaru                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cyllido a Buddsoddiadau                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Aelodau'r Pwyllgor a'r Swyddogion Buddsoddi yn gwneud penderfyniadau amhriodol o ganlyniad i wybodaeth annigonol o farchnadoedd a buddsoddi a chyngor actiwariad annigonol sy'n arwain at: <ul style="list-style-type: none"><li>• Perfformiad gwael y Gronfa.</li><li>• Colled ariannol.</li><li>• Cyfraniadau cyflogwr uwch.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Mae Strategaeth Buddsoddi'r Gronfa wedi ei osod yn unol â rheoliadau buddsoddi Pensiwn Llywodraeth Leol.</li><li>• Mae'r Strategaeth Buddsoddi yn cymryd ymrwymïadau'r Gronfa i ystyriaeth.</li><li>• Mae'r Strategaeth Buddsoddi yn cael ei cymeradwyo a'i adolygu gan y Pwyllgor Pensiynau.</li><li>• Mae'r Gronfa yn defnyddio ymgynghorydd buddsoddi allanol sy'n rhoi arweiniad arbenigol i'r Panel Buddsoddi a'r Pwyllgor Pensiynau ynghylch y penderfyniadau buddsoddi.</li><li>• Mae Aelodau a Swyddogion yn cael eu hannog i herio'r arweiniad a dderbynnir.</li><li>• Mae Aelodau a Swyddogion yn derbyn hyfforddiant perthnasol ac amserol.</li></ul> |
| Asedau'r Gronfa yn annigonol i gwrdd ag ymrwymïadau tymor hir. Strategaeth fuddsoddi'r Gronfa Bensiwn yn methu cyflawni y dychweliadau gofynnol.                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>• Mae'r prisiad bob tair blynedd yn darparu arwyddion cyfnodol o'r twf mewn asedau yn erbyn ymrwymïadau. Mae cyfraddau cyfraniad cyflogwr yn cael eu gosod yn ddarbodus mewn ymateb i'r angen.</li><li>• Dangosodd prisiad 2025 bod darpariaeth ariannu o 166% yng Nghronfa Gwynedd. Er hynny, mae'r Gronfa yn parhau i ddefnyddio rhagdybiaethau darbodus ar gyfer y prisiad.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae asedau'r Gronfa wedi eu buddsoddi ar draws ystod eang o wahanol fathau o asedau a chwmnïau rheoli buddsoddiadau er mwyn lleihau effaith colledion posib mewn marchnadoedd a rheolwyr asedau unigol.</li> <li>Yn sgil Prisiad 2025, mae'r Pwyllgor wedi ail-ddyrannu asedau i fathau o asedau risg is.</li> <li>Mae meincnodau penodol addas yn cael eu gosod.</li> <li>Mae asedau'r Gronfa yn cael eu hadolygu'n rheolaidd fel rhan o'r broses rheoli perfformiad y Gronfa.</li> <li>Mae'r Gronfa/ PPC yn newid rheolwyr buddsoddi sy'n tanberfformio.</li> </ul>                                       |
| <p>Risg y Farchnad - Cwmp yn y farchnad yn arwain at fethiant i leihau'r diffyg, sy'n golygu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Colled ariannol</li> <li>Cynnydd mewn costau cyfraniad y cyflogwr</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae asedau'r Gronfa yn cael ei fuddsoddi ar draws ystod eang o ddosbarthiadau ased i liniaru effaith perfformiad gwael mewn segment marchnad unigol.</li> <li>Mae trefniadau perfformiad buddsoddi a monitro yn bodoli sy'n darparu swyddogion buddsoddi gyda'r hyblygrwydd i ail gydbwysu'r portffolio mewn modd amserol petai'r angen yn codi.</li> <li>Mae natur hir dymor yr ymrwymïadau'n lliniaru'r risg yn sylweddol.</li> </ul>                                                                                                                                                                     |
| <p>Mae'r Gronfa yn methu ystyried newid hinsawdd a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu (ESG) yn ddigonol.</p>                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae gan y Gronfa bolisi Buddsoddi Cyfrifol yn weithredol a targed sero net o 2050 wedi ei osod.</li> <li>Fel rhan o Bartneriaeth Pensiwn Cymru mae nifer o gamau gweithredol yn digwydd yn cynnwys: grŵp gweithredol buddsoddi cyfrifol, darparwr ymgysylltu a pleidleisio, PPC yn lofnodwr Cod Stiwardiaeth DU.</li> <li>Bydd y Pwyllgor Pensiynau hefyd yn ymgysylltu a herio rheolwyr yn gyson ar sut maent yn ystyried y risg o newid yn yr hinsawdd a ffactorau ESG.</li> <li>Mae gan y Gronfa nod i fuddsoddi mewn buddsoddiadau sydd yn gwneud gwahaniaeth yn lleol ac yn y byd ehangach.</li> </ul> |
| <b>Rôl Ceidwad</b>                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>Methiant ceidwad yn arwain at golledion sy'n golygu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Methiant i leihau'r diffyg</li> <li>Colled ariannol</li> </ul>                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Penodwyd Ceidwad hynod ddibynadwy gydag achrediad uchel.</li> <li>Mae asedau'r Gronfa yn cael eu diogelu mewn achos o ansolfedd y ceidwad.</li> <li>Mae'n rhaid i'r ceidwad gadw at reoliadau ariannol FCA a TPR.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Gweinyddiaeth Pensiynau</b>                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>Ymosodiad Seiber</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Colli data sensitif.</li> <li>Systemau wedi'u difrodi neu eu dinistrio.</li> <li>Niwed i enw da.</li> </ul> <p>Colled ariannol yn deillio o gamau cyfreithiol.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Polisiau priodol a wal dân effeithiol.</li> <li>Mae'r meddalwedd yn cael ei ddiweddarau'n rheolaidd gyda'r nodweddion diogelwch diweddaraf.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mae copi wrth gefn yn cael ei wneud o'r system yn ddyddiol.</li> <li>• Mae angen sawl cyfrinair i gael mynediad i'r system.</li> </ul>                                                                                                                              |
| <b>Ffactorau Allanol na ellir eu Rheoli</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>Gweithrediadau arferol wedi eu tarfu gan ffactorau allanol na ellir eu rheoli.</p> <p>Bygythiadau cyflenwi gwasanaeth oherwydd tân, bom, tywydd eithafol, namau trydanol, salwch, epidemig, pandemig ac ati.</p> <p>Cefnogaeth dyddiol annigonol, adfer ar ôl trychineb, a gorchudd TG i gefnogi systemau.</p> <p>Colli gallu dros dro i ddarparu gwasanaeth i randdeiliaid.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gweithio o gartref yn digwydd gyda nifer o'r staff yn gweithio'n hybrid erbyn hyn.</li> <li>• Cynllun Adfer ar ôl Trychineb ar gyfer system bensiynau.</li> <li>• Parhad Busnes / Trychineb.</li> <li>• Cynllun Adferiad i'r Awdurdod gyda waliau tân TG</li> </ul> |

## 7.2 Datganiad Strategaeth Buddsoddi

Bu i'r Pwyllgor Pensiynau gymeradwyo'r Datganiad Strategaeth Buddsoddi ym mis Mawrth 2026 yn dilyn prisiad 2025. Mae'r strategaeth yn diffinio'r mathau o fuddsoddiadau y gall y Gronfa ddefnyddio yn y tymor hir.

Nid oes unrhyw gyfyngiadau penodol ar gyfer y math o fuddsoddiadau. Er hynny, mae'n ymarfer da i gael rhai terfynau eang ac mae'r rhain wedi'u cynnwys yn y Datganiad Strategaeth Buddsoddi. Mae copi o'r Datganiad Strategaeth Buddsoddi ar gael ar wefan y Gronfa yn:

<https://www.cronfabensiwngwynedd.cymru/cy/Buddsoddiadau/Datganiad-Strategaeth-Buddsoddi-Cronfa-Bensiwn-Gwynedd-Mawrth-2026.pdf>

## 7.3 Datganiad Strategaeth Cyllido

Mae'n ofynnol i awdurdodau gweinyddu'r CPLIL baratoi a chyhoeddi Datganiad Strategaeth Cyllido. Mae'r Datganiad Strategaeth Cyllido yn nodi'r strategaeth sy'n benodol i'r Gronfa sydd yn adnabod sut bydd ymrwymïadau pensiwn cyflogwyr yn cael eu cwrdd wrth symud ymlaen.

Mae buddion CPLIL wedi eu gwarantu gan statud ac felly mae'r addewid o bensiwn yn sicr. Mae'r Datganiad Strategaeth Cyllido yn cyfeirio at y ffaith bod eisiau rheoli'r angen i gyllido'r buddion yma dros y tymor hir, a hefyd ar yr un pryd hwyluso gwaith archwilio ac atebolrwydd trwy wella tryloywder a'r broses o ddatguddio. Hefyd, mae'n rhoi fframwaith statudol i awdurdodau gweinyddol CPLIL ar gyfer rheoli diffygion pensiwn tymor hir y Gronfa wrth symud ymlaen.

Adolygwyd y Datganiad Strategaeth Cyllido yn ei gyfanrwydd yn 2025/26 er mwyn adlewyrchu'r Prisiad Actiwaraid ar 31 Mawrth 2025. Mae'n cynnwys cyfraddau cyfraniad bob cyflogwr o'r 1 Ebrill 2026 ymlaen.

Mae copi o'r Strategaeth Cyllido ar gael ar wefan y Gronfa yn :

<https://www.cronfabensiwngwynedd.cymru/cy/Buddsoddiadau/Datganiad-Strategaeth-Cyllido-Cronfa-Bensiwn-Gwynedd-Mawrth-2026.pdf>

Gellir cael copïau papur o Ddatganiad Strategaeth Buddsoddi a Datganiad Strategaeth Cyllido gan Delyth Jones-Thomas, Cyngor Gwynedd, Swyddfeydd y Cyngor, Stryd y Jêl, Caernarfon, LL55 1SH.

## 7.4 Perfformiad Ariannol

### Incwm

|                                | Gwir<br>2024/25<br>£000 | Gwir<br>2025/26<br>£000 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cyfraniadau Gweithwyr/ Aelodau | 24,831                  | 26,040                  |
| Cyfraniadau Cyflogwyr          | 76,929                  | 75,455                  |
| Trosglwyddiadau i Mewn         | 9,156                   | 9,378                   |
| Incwm Buddsoddi                | 65,847                  | 84,845                  |
| Incwm Arall                    | 3                       | 5                       |
| <b>Cyfanswm Incwm</b>          | <b>176,766</b>          | <b>195,723</b>          |

Roedd cynnydd cyffredinol ond yn benodol cynnydd mewn incwm buddsoddi. Mae'r buddsoddiadau ecwiti wedi parhau i berfformio'n gryf ac felly wedi creu incwm sylweddol, ond hefyd fel rhan o'r dyraniad asedau strategol newydd rydym wedi buddsoddi mwy yn y cronfeydd incwm sefydlog a isadeiledd ac mae'r buddsoddiadau hyn wedi creu incwm llog sylweddol.

### Gwariant

|                             | Gwir<br>2024/25<br>£000 | Gwir<br>2025/26<br>£000 |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Buddion sy'n daladwy        | (94,520)                | (95,546)                |
| Taliadau i rai sy'n ymadael | (7,870)                 | (8,147)                 |
| Costau Rheoli               | (18,282)                | (13,672)                |
| <b>Cyfanswm Gwariant</b>    | <b>(120,672)</b>        | <b>(117,365)</b>        |

Roedd gostyngiad yng nghostau rheoli oherwydd gostyngiad yng nghostau rheoli ar gyfer rheolwyr marchnad breifat hanesyddol.

### Asedau Net

|                                                                                                  | Gwir<br>2024/25<br>£000 | Gwir<br>2025/26<br>£000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Elw a Chollledion wrth waredu buddsoddiadau a newidiadau yng ngwerth buddsoddiadau ar y farchnad | 105,626                 | 283,936                 |
| <b>Cynnydd/ (Lleihad) yn yr Asedau Net ar gael ar gyfer buddion yn ystod y flwyddyn</b>          | <b>161,720</b>          | <b>362,294</b>          |

Mae gwerth buddsoddiadau ar y farchnad wedi cynyddu'n gyson yn ystod y flwyddyn gydag enillion cymedrol ar draws y dosbarthiadau asedau.

Ceir rhagor o wybodaeth yn y Datganiad o'r Cyfrifon (Adran 9).

## **7.5 Safon Cyfrifeg Ryngwladol 19 (SCRI9) a Safon Adrodd Ariannol 102 (SAA102)**

### **Diffiniad o SCR19**

Mae SCR19 yn diffinio sut dylid mesur asedau ac ymrwymadau cynllun pensiwn i bwrpas adrodd mewn cyfrifon ariannol, gan nodi fod rhaid datgelu unrhyw ddiffyg neu ormodedd yn llawn ar y fantolen ariannol, gydag unrhyw symudiad yn cael ei ddangos yn y cyfrif elw a cholled blynyddol. Mae SCR19 yn berthnasol i gyrff sydd yn gorfod adrodd o dan Safonau Adrodd Ariannol Rhyngwladol (SAAR). Mae hyn wedi effeithio'r gyrff ar yr atodlen yn y Gronfa Bensiwn sydd yn rhan o gyfrifon y Llywodraeth, sef Cyngor Gwynedd, Cyngor Sir Ynys Môn, Cyngor Bwrdeistref Sirol Conwy a'u hysgolion sylfaenol, Awdurdod Parc Cenedlaethol Eryri, y Comisiynydd Heddlu a Throsedd Gogledd Cymru a Gyrfaoedd Cymru Gogledd Orllewin. Gwnaed cais gan ddau o'r cyflogwyr llai am adroddiadau SCR19 hefyd. Mae'r cyflogwyr eraill yn parhau i adrodd yn unol â gofynion SAA102.

### **Cyfrifo am SCR19 a SAA102**

Mae mabwysiadu'r SCR19 neu SAA102 yn golygu bod rhaid i gyflogwyr adnabod yr ased neu ddiffyg net, ynghyd â chronfa bensiynau, yn y fantolen. Rhaid iddynt hefyd gofnodi yn y cyfrif referniw cyfunol y symudiadau yn yr ased neu ddiffyg sy'n perthyn i gynllun buddion diffiniedig.

### **Adroddiadau SCR19 a SAA102 ar 31/03/2026**

Ym mis Mawrth 2026, aethpwyd ati i gasglu'r data angenrheidiol er mwyn i'r Actiwari gael cyfrifo'r wybodaeth SCR19 neu SAA102 unigol ar gyfer cyflogwyr y Gronfa.

### **Canlyniadau SCR19 a SAA102 fel ar 31/03/2026**

Cafodd y cyflogwyr ddewis selio y canlyniadau ar ddychweliadau disgwylledig neu gwir ddychweliadau. Bydd canlyniadau pob cyflogwr yn adlewyrchu eu hamgylchiadau penodol eu hunain. O ganlyniad, dylid ystyried y diweddariad hwn fel arweiniad eglurhaol i'r prif faterion sydd yn effeithio mwyafrif y cyflogwyr, yn hytrach nag esboniad manwl o brofiad pob cyflogwr.

## **7.6 Cyfrifon Terfynol 2025/26**

Archwiliwyd y Cyfrifon Terfynol gan Archwilio Cymru, a cyflwynwyd y fersiwn terfynol yn Adran 9 i'r Pwyllgor Pensiynau ar yr 23 Tachwedd 2026.

## **7.7 Llywodraethu**

Gweinyddir y Gronfa o fewn y fframwaith a sefydlwyd drwy statud, sy'n nodi mai Cyngor Gwynedd yw'r Awdurdod Gweinyddu.

### **Polisiau Llywodraethu**

Mae'r Datganiad Polisi Llywodraethu a'r Datganiad Cydymffurfiaeth Llywodraethu yn nodi arferion llywodraethu'r Gronfa Bensiwn.

<https://www.gwyneddpensionfund.wales/en/Governance/Datganiad-Cydymffurfiaeth-%C3%A2'r-Drefn-Lywodraethol-2023.pdf>

Gellir cael copïau papur gan Delyth Jones-Thomas, Cyngor Gwynedd, Swyddfeydd y Cyngor, Stryd y Jêl, Caernarfon, LL55 1SH.

## **7.8 Fframwaith Sgiliau a Gwybodaeth**

Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn adnabod pwysigrwydd sicrhau bod gan yr holl staff a'r aelodau sy'n gyfrifol am weinyddiaeth gyllidol ac am wneud penderfyniadau ar ran y cynllun pensiwn yr holl wybodaeth a'r sgiliau i ymgymryd â'r dyletswyddau a'r cyfrifoldebau a ddyrannwyd iddynt.

Felly, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ceisio defnyddio unigolion gyda'r gallu a'r profiad a bydd y Gronfa yn darparu hyfforddiant ar gyfer staff ac aelodau'r cyrff pensiynau sy'n gwneud penderfyniadau er mwyn eu galluogi hwy i dderbyn a chynnal lefel briodol o arbenigedd, gwybodaeth a sgiliau.

Mae mwyafrif o aelodau presennol o'r Pwyllgor Pensiynau wedi cwblhau'r LGA Fundamentals, sef cwrs hyfforddi LGPS pwrpasol wedi'i anelu at aelodau i'w galluogi i gyflawni eu dyletswyddau'n effeithiol. Bydd aelodau newydd y Pwyllgor yn cwblhau yr hyfforddiant yn yr Hydref.

Mae'r hyfforddiant a wnaed yn ystod y 12 mis diwethaf fel rhan o Bartneriaeth Pensiwn Cymru wedi cynnwys:

|                            |                                                        |
|----------------------------|--------------------------------------------------------|
| Partneriaeth Pensiwn Cymru | Gwybodaeth am gynnyrch marchnadoedd preifat            |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru | Buddsoddi'n Lleol/ Effaith o fewn marchnadoedd preifat |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru | Pleidleisio ac Ymgysylltu                              |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru | Cod Stiwardiaeth a Gofynion Adrodd                     |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru | Buddsoddi Cyfrifol                                     |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru | Bioamrywiaeth a Cyfalaf Naturiol                       |
| Partneriaeth Pensiwn Cymru | Senarios Hinsawdd a Dyletswydd Ymddiriedol             |

Yn ogystal, mae aelodau'r pwyllgor wedi mynychu nifer o gynadleddau a digwyddiadau sydd wedi gwella eu gwybodaeth ymhellach.

## 7.9 Uned Buddsoddi

Mae cydweithio wedi bod yn thema bwysig iawn unwaith eto y flwyddyn yma. Hoffwn ddiolch i'r staff o fewn yr Uned Buddsoddi am eu gwaith caled drwy'r flwyddyn a'r timau yn Hymans Robertson a holl gronfeydd Cymru a Partneriaeth Pensiwn Cymru am eu cydweithrediad parod drwy'r amser.

**Delyth Jones-Thomas**  
**Rheolwr Buddsoddi**

## 8. Adroddiad Actiwaraid

### Cyffredinol

Mae angen i'r Gronfa fod yn ddigonol i gwrdd â'i hymrwymiaid, ac felly mae'r Gronfa yn derbyn prisiant pob tair blynedd i asesu'r sefyllfa. Cafodd y Gronfa ei phrisio ddiwethaf ar 31 Mawrth 2025 (ar 31 Mawrth 2022 cyn hynny), a fydd y cyfraddau newydd yn weithredol o 1 Ebrill 2026. Bydd y prisiad nesaf ar 31 Mawrth 2028 a bydd unrhyw newidiadau i gyfraniadau cyflogwyr yn weithredol o 1 Ebrill 2029 ymlaen.

### Dull a Rhagdybiaethau a ddefnyddiwyd

Y dulliau actiwaraid a ddefnyddiwyd yn y prisiant oedd y "Dull Uned Amcanol" ar gyfer y Gronfa gyfan ac ar gyfer cyflogwyr sy'n parhau i dderbyn aelodau newydd i'r Gronfa a'r "Dull Cyrraedd Oed" ar gyfer cyflogwyr sydd ddim yn derbyn aelodau newydd i'r Gronfa. Roedd y prif ragdybiaethau fel a ganlyn:

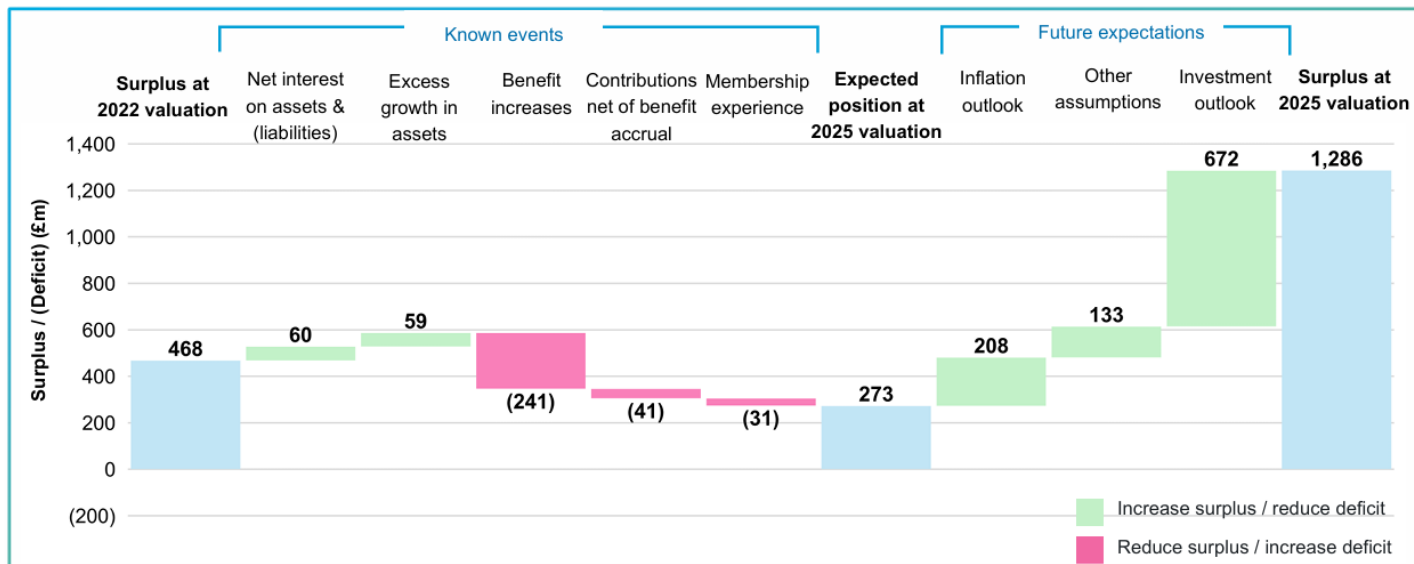
|                                           | % y flwyddyn |
|-------------------------------------------|--------------|
| Cyfradd Disgownt                          | 5.9%         |
| Codiadau Cyflog                           | 2.8%         |
| Codiadau pensiwn ac ail-brisio CARE (CPI) | 2.3%         |

### Canlyniadau Prisiad 2025

Cwblhawyd y prisiad actiwaraid teirblynyddol fel ar 31 Mawrth 2025 yn ystod 2025/26. Roedd sefyllfa ariannu yr holl Gronfa wedi gwella o 120% ar 31 Mawrth 2022 i 166% ar 31 Mawrth 2025, yn bennaf oherwydd perfformiad buddsoddiadau dros y cyfnod a lleihad yn ymrwymiaidau.

| Valuation date           |                        | 31 March 2025 | 31 March 2022 |
|--------------------------|------------------------|---------------|---------------|
| <b>Assets</b>            |                        | 3,232         | 2,776         |
| <b>Liabilities</b>       | <b>Actives (£m)</b>    | 794           | 1,042         |
|                          | <b>Deferreds (£m)</b>  | 268           | 392           |
|                          | <b>Pensioners (£m)</b> | 884           | 874           |
| Surplus / (Deficit) (£m) |                        | 1,286         | 468           |
| Funding Level            |                        | 166%          | 120%          |

Mae cynnydd yn y gwarged o £468m i £1,286m. Gweler y symudiadau yn y tabl isod:



Cynhyrchodd yr actiwari adroddiad ar gyfer bob cyflogwr unigol. Cynhaliwyd fforwm ar gyfer yr holl gyflogwyr ym mis Hydref 2025, ble cyflwynodd yr Actiwari'r canlyniadau ac ymateb i gwestiynau. Roedd hwn yn sesiwn ddefnyddiol iawn a mynychodd nifer o'r cyflogwyr.

Cyhoeddwyd Adroddiad Prisiad Actiwaraidd 2025 terfynol Cronfa Bensiwn Gwynedd ym mis Mawrth 2026 ac mae ar gael ar safle we'r Gronfa:

<https://www.cronfabensiwnngwynedd.cymru/cy/Buddsoddiadau/230328-Gwynedd-Pension-Fund-Final-Valuation-Report.pdf>

### Cyfradd Cyfraniadau Cyflogwyr

Caiff yr Amcan Cyfraniadau ei gyflawni drwy osod cyfraniadau cyflogwyr sydd yn debyg i fod yn ddigonol i gwrdd a cost buddiannau newydd cronedig a drwy fynd i'r afael ag unrhyw ddiffyg cyllido sydd yn berthynol i'r targed cyllido dros y cyfnod amser cytunedig. Yr amcan eilradd yw cynnal cyfraddau cyflogwyr cymharol sefydlog ble'n bosib.

Er mwyn i bob cyflogwr yn y Gronfa gwrdd â'r Amcan Cyfraniadau, cyfrifwyd cyfradd cynradd er mwyn cyllido cost buddiannau newydd yn y Gronfa. Yn ychwanegol, ble bo'r angen, cyfrifwyd ail gyfradd er mwyn targedu sefyllfa gronol cyflawn o fewn cyfnod amser penodol ar gyfer cyflogwr unigol.

Mae'r tabl isod yn crynhoi'r Prif Gyfradd ynghyd a'r Cyfradd Eilradd ar y prisiad yma.

| Prif Gyfradd (% cyflog)        | Cyfradd Eilradd |         |         |
|--------------------------------|-----------------|---------|---------|
| 1 Ebrill 2026 – 31 Mawrth 2029 | 2026/27         | 2027/28 | 2028/29 |
| 16.2%                          | -0.3%           | -0.3%   | -0.3%   |

Bydd y prisiad actiwaraidd teirblyneddol nesaf ar 31 Mawrth 2028.

## **9. Datganiad o'r Cyfrifon 2025/26**

I ddod yn dilyn yr archwiliad

## 10. Datganiad Polisi Cyfathrebu

### Cyflwyniad

Mae rheoliad 61 o'r Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL) 2013 yn nodi bod gofyn i bob awdurdod gweinyddu gyhoeddi datganiad polisi ynghylch cyfathrebu â budd-ddeiliaid allweddol.

Cyngor Gwynedd yw'r awdurdod sy'n gweinyddu Cronfa Bensiwn Gwynedd ac mae budd-ddeiliaid allweddol y Gronfa yn cynnwys:

#### 1. Aelodau o'r Cynllun:

- 1.1. Aelodau Actif
- 1.2. Aelodau Gohiriedig
- 1.3. Pensiynwyr
- 1.4. Darpar aelodau'r cynllun

#### 2. Cyflogwyr y Cynllun

#### 3. Cyrff eraill:

- 3.1. Y Pwyllgor Pensiynau a'r Bwrdd Pensiynau
- 3.2. staff y Gronfa Bensiwn
- 3.3. Cyrff cyffredinol

Mae'r datganiad cyfathrebu hwn yn nodi'r polisi ar gyfer darparu gwybodaeth a sut y mae'r Gronfa yn bwriadu rhoi cyhoeddusrwydd, hyrwyddo a datblygu'r cynllun i bob grŵp budd-ddeiliaid. Bydd yn cael ei adolygu'n gyson a'i ddiwygio pan fydd newid perthnasol yn y polisi.

Nod y Gronfa yw darparu gwasanaeth cyson o safon uchel i'w budd-ddeiliaid yn y modd mwyaf effeithlon a chost-effeithiol.

Y bwriad yw ein bod yn cyfathrebu mor amserol â phosibl, yn ffeithiol ac mewn iaith glir, ac yn cael ei gyflwyno mewn modd sy'n briodol i'r derbynnydd. Os oes gan unigolion anghenion penodol mewn perthynas â fformat y wybodaeth, cymerir camau i sicrhau bod y fformat gofynnol ar gael, megis Braille, sain, a phrint bras.

Mae holl gyhoeddiadau Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ddwyieithog, yn unol â pholisi iaith Cyngor Gwynedd. Gall gwybodaeth mewn ieithoedd eraill fod ar gael ar gais.

Pan fydd newidiadau deddfwriaethol i'r cynllun yn hysbys ymlaen llaw, bydd gweithdrefnau'n cael eu rhoi yn eu lle i weithredu'r newidiadau yn y ffordd fwyaf effeithiol.

#### 1.1 Cyfathrebu ag aelodau actif

Aelodau Actif (gan gynnwys Cyngorwyr) yw'r rhai sy'n cyfrannu i'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol drwy un o'r cyflogwyr sy'n rhan o Gronfa Bensiwn Gwynedd. Disgrifir y dulliau cyfathrebu â'r aelodau hyn isod.

- **Gwefan** - Mae gwefan Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cynnwys adran benodol i aelodau actif. Mae'n darparu gwybodaeth gyffredinol am y CPLIL gan gynnwys trosglwyddiadau, ychwanegu at eich buddion, ymddeoli, ysgariad, buddion marwolaeth, lwfansau treth a chwestiynau a ofynnir yn aml. Ychwanegir eitemau newyddion pan fo angen i roi gwybod i'r Aelodau am unrhyw newidiadau i'r cynllun. Mae adran ar wahân ar gyfer buddion pensiwn i Gyngorwyr.
- **Hunan Wasanaeth Aelodau** - Mae porth ar wefan Cronfa Bensiwn Gwynedd yn caniatáu i'r staff weld a diweddarau eu data pensiwn yn ddiogel ar-lein, megis mynegiant o ddymuniad y grant marwolaeth, manylion cyswllt, datganiadau buddion blynyddol a llythyrau. Mae'r offer cynllunio yn galluogi Aelodau i wneud cyfrifiadau pensiwn a pharatoi ar gyfer eu hymddeoliad.

- **Digwyddiadau cyflogwyr** – Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd ar gael i fynychu digwyddiadau cyflogwyr ar gais a darparu stondin pensiwn lle gall Aelodau drafod unrhyw faterion pensiwn gyda staff y gronfa a darparu llenyddiaeth berthnasol am y cynllun.
- **Cyflwyniadau** – Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd bob amser ar gael i gynnig cyflwyniadau ar y cynllun. Cynhelir cyflwyniadau hefyd pan fydd eu hangen i roi gwybod i Aelodau Actif am newidiadau mawr i Reoliadau'r cynllun. Gellir cynnal sesiynau gwybodaeth arbenigol hefyd ar gais y cyflogwr ar gyfer aelodau yr effeithir arnynt gan drosglwyddiadau TUPE o'r CPLIL i ddarparwyr pensiwn eraill.
- **Cyrsiau cyn-ymddeol** - Cynhelir rhaglen o chwech cwrs gan Chadwicks IFA, cwmni o ymgynghorwyr ariannol o Gaer bob blwyddyn. Mae cronfeydd pensiwn Gwynedd a Sir y Fflint yn darparu cyflwyniadau am yn ail ynghylch y CPLIL yn y digwyddiadau hyn.
- **Sesiynau ymgynghori** – Gall swyddogion cyfathrebu Cronfa Bensiwn Gwynedd gynnal sesiwn ymgynghori unigol ar gyfer aelodau'r cynllun ar gais cyflogwyr y gronfa. Fel arfer, cynhelir ymgynghoriadau yn safleoedd gwaith y gweithwyr cyflogedig ac maent yn cynnig cyfle i Aelodau'r cynllun dderbyn gwybodaeth gyffredinol a phenodol am y CPLIL ac yn gofyn unrhyw gwestiwn sydd ganddynt yn ymwneud â'u pensiwn CPLIL.
- **Apwyntiadau unigol** - Gall aelodau actif drefnu apwyntiad gydag aelod o staff Cronfa Bensiwn Gwynedd yn y swyddfa pensiwn yng Nghaernarfon.
  - Mewn rhai achosion (e.e. salwch terfynol) bydd cynrychiolydd o Gronfa Bensiwn Gwynedd yn ymweld ag aelod yn eu cartref ar gais eu cyflogwr.
- **Llenyddiaeth y Gronfa** –
  - **Pecyn cychwynnol pensiynau** – Dosbarthir pan fydd cyflogwr yn ein hysbysu o aelod newydd. Mae yn cynnwys canllaw byr i'r CPLIL, ffurflen gychwyn pensiwn, ffurflen mynegi dymuniad grant marwolaeth a hysbysiad statudol o ymuno â'r cynllun.
  - **Canllaw Byr**. Mae'r canllaw byr yn rhoi gwybodaeth gyffredinol ar y CPLIL ac yn cael ei anfon at bob gweithiwr newydd ac at aelodau presennol os gofynnir amdano. Gall copïau o'r canllaw byr hefyd cael ei ddarparu mewn Braille, print bras a sain ar ofyn.
  - **Canllaw ymddeol**. Mae'r canllaw ar ymddeol yn amlinellu'r trefniadau ar gyfer talu buddion pensiwn ac yn nodi'r buddion sy'n daladwy i oroeswyr os bu'r aelod farw a'r pethau pwysig eraill i'w nodi.
  - **Ffeithlenni**. Mae amrywiaeth o ffeithlenni wedi'u cynhyrchu ar gyfer aelodau'r cynllun sy'n rhoi gwybodaeth am bynciau penodol sy'n ymwneud â'r CPLIL.
- **Cylchlythyrau** - Rydym yn cyhoeddi cylchlythyrau i aelodau gweithredol yn ôl yr angen i roi gwybodaeth ddiweddaraf iddynt am newidiadau yn Rheoliadau'r cynllun.
- **Datganiadau Buddion Blynyddol** - Bob blwyddyn rydym yn cyhoeddi datganiad i bob aelod yn dangos gwerth eu buddion hyd at y 31 Mawrth blaenorol ac yn rhagweld y buddion sy'n daladwy ar oedran pensiwn y wladwriaeth. Fe'u llwythir yn awtomatig i'r porth Hunan Wasanaeth Aelodau neu fe'u hanfonir yn uniongyrchol i'w cyfeiriad cartref os ydynt wedi dewis peidio â chofrestru.
- **Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon** - Mae copi electronig o adroddiad blynyddol a Chyfrifon y Gronfa ar gael i holl Aelodau'r cynllun ar y wefan. Mae copïau caled ar gael hefyd ar gais.
- **Gohebiaeth** - Mae'r Gronfa yn defnyddio post papur ac e-bost i dderbyn ac anfon gohebiaeth. Bydd ymateb yn cael ei wneud yn dewis iaith yr unigolyn.
- **Hysbysiad statudol** - caiff Aelodau eu hysbysu pan fydd unrhyw newid yn digwydd i'w cofnod pensiwn, gan effeithio ar eu pensiwn.
- **Llinell Gymorth Pensiynau** – Mae un rhif llinell gymorth ar gael ar gyfer pob ymholiad pensiwn ac mae cyfeiriad e-bost penodol ar gael ar gyfer ymholiadau drwy e-bost.
- **Ymgyrch bosteri** – Caiff ymgyrch bosteri ei rhoi ar waith pan fydd angen cyfleu newidiadau mawr i'r cynllun i aelodau actif y cynllun. Dosbarthir i gyflogwyr fel y gellir eu harddangos ar safleoedd gwaith yr aelodau.
- **Taflen Gweithdrefn Datrys Anghydfod Mewnol (GDAM)** - Mae dogfen sy'n ymdrin â cham 1 y GDAM ar gael ar gais.

## I.2 Cyfathrebu ag aelodau gohiriedig

Aelodau gohiriedig (gan gynnwys Aelodau sy'n gynghorwyr) yw'r rhai sydd wedi gadael eu cyflogaeth â chyflogwr y cynllun ac sydd â buddion wedi'u cadw o fewn y Gronfa. Disgrifir y dulliau cyfathrebu â'r aelodau hyn isod.

- **Gwefan** - Mae gwefan cronfa bensiwn Gwynedd yn cynnwys adran benodol ar gyfer aelodau gohiriedig. Mae'n darparu gwybodaeth gyffredinol am y CPLIL gan gynnwys trosglwyddiadau, ymddeoliadau, ysgariad, buddion marwolaeth a chwestiynau a ofynnir yn aml. Ychwanegir eitemau newyddion pan fo angen i roi gwybod i'r Aelodau am unrhyw newidiadau i'r cynllun. Mae adran ar wahân ar gyfer buddion pensiwn i Gynghorwyr sy'n gadael cyn oed ymddeol.
- **Hunan Wasanaeth Aelodau** - Mae porth ar wefan Cronfa Bensiwn Gwynedd yn caniatáu i'r aelodau weld a diweddarau eu data pensiwn yn ddiogel ar-lein, megis mynegiant o ddymuniad y grant marwolaeth, manylion cyswllt, datganiadau buddion blynyddol a llythyrau. Mae'r offer cynllunio yn galluogi Aelodau i wneud cyfrifiadau pensiwn a pharatoi ar gyfer eu hymddeoliad.
- **Apwyntiadau unigol** - Gall aelodau gohiriedig drefnu apwyntiad gydag aelod o staff Cronfa Bensiwn Gwynedd yn y swyddfa bensiwn yng Nghaernarfon.
  - Mewn rhai achosion (e.e. salwch terfynol) bydd cynrychiolydd o Gronfa Bensiwn Gwynedd yn ymweld ag aelod yn eu cartref ar gais eu cyn cyflogwr, cynrychiolydd, neu'r unigolyn.
- **Llenyddiaeth y Gronfa** –
  - **Canllaw ymddeol**. Mae'r canllaw ar ymddeol yn amlinellu'r trefniadau ar gyfer talu buddion pensiwn ac yn nodi'r buddion sy'n daladwy i oroeswyr os bu'r aelod farw a'r pethau pwysig eraill i'w nodi.
  - **Ffeithlenni**. Mae amrywiaeth o ffeithlenni wedi'u cynhyrchu ar gyfer aelodau'r cynllun sy'n rhoi gwybodaeth am bynciau penodol sy'n ymwneud â'r CPLIL.
- **Cylchlythyrau** - Rydym yn dosbarthu cylchlythyrau cyfnodol i aelodau gohiriedig i roi'r wybodaeth ddiweddaraf iddynt am newidiadau yn Rheoliadau'r cynllun.
- **Datganiadau Buddion Gohiriedig** - Bob blwyddyn rydym yn cyhoeddi datganiad i bob aelod gohiriedig yn dangos gwerth cyfredol eu buddion pensiwn. Fe'u llwythir yn awtomatig i'r porth Hunan Wasanaeth Aelodau neu fe'u hanfonir yn uniongyrchol i'w cyfeiriad cartref os ydynt wedi dewis peidio â chofrestru.
- **Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon** - Mae copi electronig o adroddiad blynyddol a Chyfrifon y Gronfa ar gael i holl Aelodau'r cynllun ar y wefan. Mae copïau caled ar gael hefyd ar gais.
- **Gohebiaeth** - Mae'r Gronfa yn defnyddio post papur ac e-bost i dderbyn ac anfon gohebiaeth. Bydd ymateb yn cael ei wneud yn dewis iaith yr unigolyn.
- **Llinell Gymorth Pensiynau** – Mae un rhif llinell gymorth ar gael ar gyfer pob ymholiad pensiwn ac mae cyfeiriad e-bost penodol ar gael ar gyfer ymholiadau drwy e-bost.
- **Taflen Gweithdrefn Datrys Anghydfod Mewnol (GDAM)** - Mae dogfen sy'n ymdrin â cham 1 y GDAM ar gael ar gais.

## I.3 Cyfathrebu â phensiynwyr

Mae pensiynwyr yn cynnwys Aelodau sydd wedi ymddeol a dibynyddion Aelodau ymadawedig. Disgrifir y dulliau cyfathrebu â phensiynwyr isod.

- **Gwefan** - Mae gwefan Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cynnwys adran benodol ar gyfer pensiynwyr. Mae'n rhoi gwybodaeth gyffredinol am y CPLIL gan gynnwys, ysgariad, buddion marwolaeth, dyddiadau talu, byw dramor, cynnydd pensiwn a chwestiynau a ofynnir yn aml. Ychwanegir eitemau newyddion pan fo angen i hysbysu pensiynwyr o unrhyw newidiadau i'r cynllun.
- **Hunan Wasanaeth Aelodau** - Mae porth ar wefan Cronfa Bensiwn Gwynedd yn caniatáu i pensiynwyr weld a diweddarau eu data pensiwn yn ddiogel ar-lein, megis mynegiant o ddymuniad y grant marwolaeth, manylion cyswllt a llythyrau.
- **Apwyntiadau unigol** - Gall pensiynwyr drefnu apwyntiad gydag aelod o staff Cronfa Bensiwn Gwynedd yn y swyddfa bensiwn yng Nghaernarfon.
- **Slipiau cyflog a P60** – Anfonir slip cyflog i pensiynwr pan fydd y taliad nesaf yn newid o £5 neu fwy o'i gymharu â'r mis blaenorol. Mae pob pensiynwr yn derbyn cyfuniad P60 a slip cyflog ar ddiwedd pob blwyddyn dreth.

- **Hysbysiad o Gynnydd Pensiynau** – Pob mis Ebrill, mae pensiynwyr yn cael rhybudd o'r Cynnydd Pensiwn a fydd yn cael ei weithredu ar y pensiwn (os yn berthnasol) a byddent hefyd yn cael cadarnhad o'r dyddiadau cyflog ar gyfer y 12 mis nesaf.
- **Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon** - Mae copi electronig o adroddiad blynyddol a Chyfrifon y Gronfa ar gael i holl Aelodau'r cynllun ar y wefan. Mae copïau caled ar gael hefyd ar gais.
- **Gohebiaeth** - Mae'r Gronfa yn defnyddio post papur ac e-bost i dderbyn ac anfon gohebiaeth. Bydd ymateb yn cael ei wneud yn dewis iaith yr unigolyn.
- **Llinell Gymorth Pensiynau** – Mae un rhif llinell gymorth ar gael ar gyfer pob ymholiad pensiwn ac mae cyfeiriad e-bost penodol ar gael ar gyfer ymholiadau drwy e-bost.
- **Llongyfarchiadau ar Ben-blwydd** - Bydd pensiynwyr, gan gynnwys y rhai sy'n derbyn buddion dibynyddion, sy'n dathlu eu pen-blwydd yn 100 oed yn derbyn cerdyn pen-blwydd gan Gronfa Bensiwn Gwynedd.
- **Taflen Gweithdrefn Datrys Anghydfod Mewnol (GDAM)** - Mae dogfen sy'n ymdrin â cham 1 y GDAM ar gael ar gais.

#### 1.4 Cyfathrebu â darpar aelodau

Darpar aelodau yw gweithwyr sy'n gymwys i ymuno â'r CPLIL gydag un o gyflogwyr Cronfa Bensiwn Gwynedd ond wedi penderfynu peidio. Disgrifir y dulliau cyfathrebu â darpar aelodau isod.

- **Gwefan** - Mae gwefan Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cynnwys adran benodol ar gyfer ddarpar aelodau. Mae'n darparu gwybodaeth gyffredinol am y CPLIL gan gynnwys rhesymau dros ymuno, trosglwyddiadau, cyfraddau cyfrannu, ymddeoliad, optio allan a chwestiynau a ofynir yn aml. Ychwanegir eitemau newyddion pan fo angen i roi gwybod i'r Aelodau am unrhyw newidiadau i'r cynllun. Mae adran ar wahân ar gyfer buddion pensiwn i Gynghorwyr sy'n gymwys i ymuno.
- **Digwyddiadau cyflogwyr** – Mae cronfa bensiwn Gwynedd ar gael i fynychu digwyddiadau cyflogwyr ar gais a darparu stondin bensiwn lle gall darpar Aelodau drafod unrhyw faterion pensiwn gyda staff y gronfa bensiwn a darparu llenyddiaeth a ffurflenni cynllun perthnasol.

Mae cronfa bensiwn Gwynedd yn annog cyflogwyr i gynnwys pensiynau fel rhan o ddigwyddiadau sefydlu staff a bydd yn darparu llenyddiaeth a ffurflenni. Gallai'r tîm cyfathrebu fod yn bresennol ar gais.

- **Sesiynau ymgynghori** - Gall swyddogion cyfathrebu Cronfa Bensiwn Gwynedd gynnal sesiwn ymgynghori unigol ar gyfer aelodau'r cynllun a darpar aelodau ar gais cyflogwyr. Fel arfer, cynhelir ymgynghoriadau yn safleoedd gwaith y gweithwyr ac maent yn cynnig cyfle i Aelodau'r cynllun dderbyn gwybodaeth gyffredinol a phenodol am y CPLIL ac yn gofyn unrhyw gwestiwn a allai fod ganddynt ynghylch ymuno â'r CPLIL.
- **Penodiadau unigol** - gall darpar Aelodau drefnu apwyntiad gydag aelod o staff cronfa bensiwn Gwynedd yn y Swyddfa bensiwn yng Nghaernarfon.
- **Llenyddiaeth y Gronfa** –
  - **Canllaw Byr**. Mae'r canllaw byr yn rhoi gwybodaeth gyffredinol ar y CPLIL ac yn cael ei anfon at bob gweithiwr newydd ac ar gais. Gall copïau o'r canllaw byr hefyd cael ei ddarparu mewn Braille, print bras a sain ar ofyn.
  - **Ffeithlenni**. Mae amrywiaeth o ffeithlenni wedi'u cynhyrchu ar gyfer aelodau'r cynllun sy'n rhoi gwybodaeth am bynciau penodol sy'n ymwneud â'r CPLIL.
- **Gohebiaeth** - Mae'r Gronfa yn defnyddio post papur ac e-bost i dderbyn ac anfon gohebiaeth. Bydd ymateb yn cael ei wneud yn dewis iaith yr unigolyn.
- **Llinell Gymorth Pensiynau** – Mae un rhif llinell gymorth ar gael ar gyfer pob ymholiad pensiwn ac mae cyfeiriad e-bost penodol ar gael ar gyfer ymholiadau drwy e-bost.
- **Ymgyrch bosteri** – Caiff ymgyrch bosteri ei rhoi ar waith pan fydd angen cyfleu newidiadau mawr i'r cynllun i aelodau actif y cynllun. Dosbarthir i gyflogwyr fel y gellir eu harddangos ar safleoedd gwaith yr aelodau.

## 2 Cyfathrebu â Chyflogwyr y cynllun

I alluogi Cyngor Gwynedd fel awdurdod gweinyddu i redeg y cynllun yn effeithlon mae'n hanfodol bod llif gwybodaeth gywir, amserol a chlir rhwng cyflogwyr y cynllun â'r Gronfa yn cael ei gynnal trwy gyfathrebu effeithiol.

Disgrifir y dulliau cyfathrebu â chyflogwyr y cynllun isod.

- **Gwefan** - Mae ein gwefan yn cael ei hadolygu i ddatblygu adran benodol ar gyfer cyflogwyr y cynllun. Mae'r wefan hefyd yn cynnwys holl ddogfennau llywodraethu'r gronfa bensiwn, er enghraifft yr adroddiad prisiad actiwaraid, dogfennau polisi a'r adroddiad blynyddol a Chyfrifon. Mae yna hefyd ddolenni i ffynonellau gwybodaeth bellach fel gwefan benodol CPLIL y Gymdeithas Llywodraeth Leol (LGA).
- **i-Connect** - Mae i-Connect yn borth diogel ar-lein sy'n cymryd data'n uniongyrchol o'r system gyflogres ac yn ei fwydo'n uniongyrchol i'r system bensiwn yn fisol. Mae'n nodi a phrosesu aelodau newydd, pobl sy'n ymuno a gadael, ac yn galluogi'r cyflogwr i wirio a glanhau'r data cyn ei gyflwyno.
- **Cronfa Ddata Cysylltiadau** - Cyflwynir diweddariadau rheoleiddio a gweinyddol yn aml i'r holl gyflogwyr a restrir ar y gronfa ddata cysylltiadau drwy e-bost neu lythyr. Mae'r gronfa ddata cysylltiadau cyflogwyr yn cael ei diwygio yn ôl yr angen yn unol â wybodaeth a dderbynnir gan Gyflogwyr.
- **Cyfarfodydd Cyffredinol Blynyddol** - Cynhelir y cyfarfod cyffredinol blynyddol yn benodol ar gyfer Cyflogwyr a Chynrychiolwyr Undebau i drafod yr adroddiad blynyddol a Chyfrifon. Mae cynrychiolwyr o gyrff cynghori proffesiynol amrywiol, fel Actwari'r Gronfa a Rheolwyr y Gronfa hefyd yn mynychu er mwyn ateb cwestiynau ynghylch cyllid, perfformiad buddsoddi a phrisiannau.
- **Cyfarfodydd Cyflogwyr** - Yn ôl y gofyn i drafod materion testunol, newidiadau sylweddol i ddeddfwriaeth, cyn ac ar ôl y prisiad Actiwaraid a darparu gwybodaeth a thrafod gwelliannau yn y llif gwybodaeth.
- **Cyfarfodydd Cyflogwyr Unigol** - Gellir trefnu cyfarfodydd gyda chyflogwyr unigol i drafod materion sy'n benodol i'w aelodaeth yn y Gronfa Bensiwn, neu i roi cyngor ac arweiniad ar faterion penodol.
- **Cyfarfodydd Hyfforddi Cyflogwyr Unigol** - Gellir trefnu'r rhain i ddatrys unrhyw faterion hyfforddiant gweinyddol a nodwyd gan naill ai'r cyflogwr, neu'r Gronfa. Cynhelir y sesiynau hyn mewn lleoliadau cyflogwyr, a chaiff datblygiadau eu monitro a'u hadolygu'n gyfnodol wedi hynny.
- **Canllaw i gyflogwyr** - Mae'r canllaw newydd i gyflogwyr yn y broses o gael ei gwblhau a chaiff ei ddosbarthu'n electronig i bob cyflogwr a'i lwytho ar ein gwefan.
- **Cytundebau Lefel Gwasanaeth** – Er mwyn gwella safon y gwasanaeth i Aelodau rydym yn bwriadu sefydlu Cytundebau Lefel Gwasanaeth gyda'r Cyflogwyr. Bydd yn rhoi arweiniad ar rwyngedigaethau a chyfrifoldebau statudol a gosod targedau ar gyfer cyflogwyr a'r awdurdod gweinyddu er mwyn –
  - Darparu gwybodaeth gywir
  - Gweithredu ar y wybodaeth honno ac ymateb o fewn amser penodolBydd unrhyw dargedau ar gyfer y cytundebau yn cael eu cytuno ymlaen llaw.

### 3.1 Cyfathrebu â'r Pwyllgor pensiynau a'r Bwrdd pensiwn lleol

Fel awdurdod gweinyddu Cronfa Bensiwn Gwynedd, mae Cyngor Gwynedd wedi ffurfio Pwyllgor Pensiynau a Bwrdd Pensiynau sy'n cwrdd bob chwarter i gyflawni dyletswyddau'r Cyngor mewn perthynas â llywodraethu a gweinyddu'r Gronfa.

Y Pwyllgor Pensiynau sy'n gyfrifol am gymeradwyo dogfennau llywodraethu'r Gronfa Bensiwn, gan gynnwys yr adroddiad blynyddol a Chyfrifon a pholisïau'r gronfa bensiwn. Maent hefyd yn gyfrifol am benderfynu ar Strategaeth Fuddsoddi'r Gronfa Bensiwn a phenodi Rheolwyr Buddsoddi. Mae'r Pwyllgor Pensiynau yn cynnwys naw chynghorwr etholedig.

Mae'r Bwrdd Pensiynau yn gyfrifol am oruchwylio gwaith y Pwyllgor Pensiynau ac maent yn cynorthwyo'r Gronfa Bensiwn i gydymffurfio â'r holl ofynion deddfwriaethol, gan sicrhau bod y Cynllun yn cael ei lywodraethu a'i reoli'n effeithiol ac yn effeithlon. Mae gan y Bwrdd Pensiynau tri cynrychiolydd sy'n aelod o'r cynllun a tri cynrychiolydd cyflogwyr, gydag un ohonynt yn cael eu hethol fel Cadeirydd.

I hwyluso gwaith y Pwyllgor Pensiynau a'r Bwrdd Pensiynau, darperir holl ddogfennau'r gronfa bensiwn iddynt, gan gynnwys yr adroddiad blynyddol a Chyfrifon, yr adroddiad actiwaraid, dogfennau polisi, adroddiadau a phenderfyniadau'r Pwyllgor pensiynau ac Adroddiadau'r Bwrdd Pensiynau.

Disgrifir y dulliau cyfathrebu gyda'r Pwyllgor Pensiynau ac aelodau'r Bwrdd isod.

- **Ebyst** - E-bost yw'r dull cyfathrebu dewisol ar gyfer negeseuon cyffredinol.
- **Adroddiadau** – rhoddir yr adroddiadau canlynol i'r Pwyllgor ac i aelodau'r Bwrdd:
  - **Adroddiadau blynyddol a Chyfrifon** - Y cyhoeddiad allweddol ar fuddsoddi a gweinyddu.
  - **Adroddiad actiwaraidd** - Yn dilyn prisiad tair flynyddol y Gronfa
  - **Adroddiadau arbenigol** – Cynhyrchwyd gan Gronfa Bensiwn Gwynedd i'w hystyried.
- **Polisiâu'r Gronfa Bensiwn** – Mae gan y Pwyllgor fynediad at holl bolisiau Cronfa Bensiwn Gwynedd i'w hystyried a'u cymeradwyo
- **Cyflwyniadau** – Gwahoddir Aelodau'r Pwyllgor a'r Bwrdd i gyflwyniadau gan Gronfa Bensiwn Gwynedd a chynghorwyr ar fuddsoddiadau, materion actiwaraidd a gweinyddu.
- **Hyfforddiant** - Mae'n ofynnol i Aelodau'r Pwyllgor ac aelodau'r Bwrdd Pensiynau ymgymryd â hyfforddiant perthnasol i'w galluogi i gyflawni eu rolau'n effeithiol. Gall hyfforddiant gael ei wneud yn fewnol, gan LGA, rheolwyr buddsoddi a chynghorwyr y gronfa bensiwn neu Actiwari'r gronfa bensiwn.
- **Agenda a chofnodion** – Mae'r agenda a'r cofnodion ar gyfer pob cyfarfod yn cael eu cyhoeddi ar wefan Cyngor Gwynedd.

### 3.2 Cyfathrebu â staff y Gronfa Bensiwn

Mae cyfathrebu effeithiol gyda staff y Gronfa yn rhan bwysig o weithrediadau dyddiol ac mae'n galluogi Cronfa Bensiwn Gwynedd i ddarparu gwasanaeth o ansawdd a chywir i'n budd-ddeiliaid allweddol.

Disgrifir y dulliau cyfathrebu â staff y gronfa bensiwn isod.

- **Anwytho** – Mae pob aelod newydd o staff yn dilyn rhaglen anwytho.
- **E-byst** - E-bost yw'r dull cyfathrebu dewisol ar gyfer negeseuon cyffredinol o fewn yr uned. Lle bo angen, caiff hyn ei ddilyn gan hyfforddiant unigol neu dîm.
- **Sgwrs grŵp WhatsApp** - Yn ystod argyfyngau pan nad yw e-bost ar gael bydd negeseuon cyffredinol yn cael eu rhannu ar WhatsApp.
- **Hyfforddiant mewnol** - Yn ôl yr angen rhoddir hyfforddiant cyffredinol a phenodol ar bensiynau ac ar faterion sy'n codi o ran newidiadau rheoleiddio neu weithdrefnol fel rhan o ymrwymiad yr uned i welliant parhaus.
- **Hyfforddiant allanol** - Mae cyflawni cymwysterau proffesiynol yn bwysig i wella gwybodaeth a hyder y tîm wrth gyfathrebu â budd-ddeiliaid. Felly, anogir pob aelod o staff, newydd a phresennol, i astudio am gymwysterau proffesiynol mewn gweinyddu pensiwn gyda'r Chartered Institute of Payroll Professionals (CIPP). Mae staff hefyd yn mynychu hyfforddiant LGA a Heywood fel y bo'n briodol
- **Cyfarfodydd staff** - Cynhelir cyfarfodydd staff bob deufis i drafod unrhyw ddatblygiadau mewn deddfwriaeth, newidiadau gweithredol neu weithdrefnol. Anogir y staff i gymryd rhan yn y cyfarfodydd hyn a dylanwadu ar y penderfyniadau sy'n effeithio ar yr uned gyfan.  
Trafodir y Cynllun Gweithredol, yn cynnwys y Dangosyddion Perfformiad Allweddol, yn rheolaidd, er mwyn sicrhau bod aelodau'r tîm yn ymwybodol o'u targedau ac y neu bodloni.
- **Gwerthuso** – Pob blwyddyn, mae pob aelod o staff yn derbyn gwerthusiad i drafod materion gwaith, monitro perfformiad a meysydd i'w datblygu.
- **Monitro parhaus** – Caiff safonau'r gwasanaeth eu monitro'n rheolaidd er mwyn sicrhau bod staff yn ymwybodol o'u cyfrifoldebau o ran y Cynllun. Yn ddyddiol, anogir cyfathrebu rhwng aelodau staff a'r tîm rheoli ac mae polisi drws agored ar waith.
- **Y rhyngrwyd**- Mae gan bob aelod o staff fynediad i'r rhyngrwyd i sicrhau bod gwybodaeth am y CPLIL ar gael yn brydlon. Maent hefyd yn gallu cael mynediad i'r Hunan Wasanaeth Aelodau i'w cynorthwyo i gyflawni eu gwaith.

### 3.3 Cyfathrebu gyda chyrff eraill

Er mwyn hwyluso gweinyddu Cronfa Bensiwn Gwynedd mae'n rhaid i ni gyfathrebu gyda'r cyrff canlynol:

- **Cynrychiolwyr Aelodau** - Gall y rhain gynnwys unrhyw unigolyn neu grŵp, megis Cyfreithwyr, Undebau Llafur neu Ddarparwyr pensiwn eraill, yn gofyn am wybodaeth ar ran aelod o'r cynllun. Dim ond gydag awdurdod yr Aelod y rhoddir hyn, yn unol â Deddf Diogelu Data 2018 a GDPR. Mae holl lenyddiaeth y cynllun ar gael ar gais.
- **Partneriaeth Pensiwn Cymru** - Sefydlwyd Partneriaeth Pensiwn Cymru (WWP) yn 2017. Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gyfuniad o wyth cronfa Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Awdurdodau Cyfansoddol) ledled Cymru ac mae'n un o wyth cronfa genedlaethol ar gyfer y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.
- **Grŵp Swyddogion Pensiynau Amwythig** - Mae uwch swyddogion pensiynau Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cyfarfod cynrychiolwyr o Gronfeydd Awdurdodau Lleol eraill yn ardal y West Pennines pob chwarter er mwyn rhannu gwybodaeth, trafod cwestiynau ar ddeddfwriaeth a'r rheoliadau cyfredol yn ogystal ag unrhyw faterion technegol neu weithdrefnol.
- **Grŵp Cymru Gyfan** - Mae uwch swyddogion pensiynau Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cyfarfod cynrychiolwyr o Gronfeydd Awdurdodau Lleol eraill yng Nghymru pob chwarter er mwyn rhannu gwybodaeth, trafod cwestiynau ar ddeddfwriaeth a'r rheoliadau cyfredol yn ogystal ag unrhyw faterion technegol neu weithdrefnol.
- **Grŵp Cyfathrebu Cymru Gyfan** - Mae'r grŵp yn cyfarfod yn ôl yr angen, gyda'r bwriad o ffurfioli ac uno dulliau cyfathrebu o fewn Awdurdodau Llywodraeth Leol Cymru. Mae'r grŵp wedi cyd-gynhyrchu:
  - Datganiad Buddion Blyneddol unffurf ar gyfer aelodau actif a gohiriedig
  - Canllaw Byr l'r cynllun ar gyfer pob aelod
  - Canllaw ymddeoliad
  - Ffurflenni mynegi dymuniad grant marwolaeth
  - Tystysgrifau Salwch
  - Ffeithlenni ar bynciau amrywiol y gellir eu dosbarthu i Aelodau.
- **Actwari'r Cynllun** - O ran lefelau Cyllido, y Prisiad Pob Tair Blynedd, SCR17, TUPE, a'r holl faterion cyllido.
- **CAThEF** – o ran materion treth aelodau'r cynllun.
- **Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGY)** - Mae swyddogion y gronfa pensiwn yn cysylltu'n rheolaidd â darparwyr CGY'r gronfa ynghylch cronfeydd Aelodau unigol y Cynllun.
- **Rheolwyr y Gronfa** – O ran buddsoddiadau a pherfformiad y Gronfa.
- **Cymdeithas Llywodraeth Leol** – Mae'r Gymdeithas Llywodraeth Leol (y tîm Pensiynau) yn rhoi cyngor technegol i awdurdodau gweinyddu ac i gyflogwyr ar y CPLIL.

## 11. Geirfa

**Rheolaeth Ecwiti Gweithredol** - Mae rheoli ecwiti gweithredol yn strategaeth fuddsoddi ymarferol lle mae rheolwyr proffesiynol yn prynu ac yn gwerthu stociau unigol i guro mynegai marchnad. Mewn cyferbyniad uniongyrchol â rheolaeth oddefol.

**Actiwari** - Ymgynghorydd annibynnol sy'n cynghori ar hyfywedd y Gronfa. Bob tair blynedd mae'r actiwari yn adolygu asedau ac ymrwymadau'r Gronfa ac yn adrodd i'r Cyngor fel yr Awdurdod Gweinyddol ar y sefyllfa ariannol a chyfraddau cyfraniadau'r cyflogwyr a argymhellir. Gelwir hyn yn brisiad actiwaraid.

**Aelod Actif** - Gweithiwr presennol sy'n cyfrannu at gynllun pensiwn.

**Awdurdod Gweinyddol** - Y Cyngor sydd â chyfrifoldeb statudol i rhedeg y Gronfa ac sy'n gyfrifol am bob agwedd ar ei rheolaeth a'i gweithrediad.

**Cyrff a ganiateir** - Sefydliad y gall ei staff ddod yn aelod o'r Gronfa yn rhinwedd cytundeb derbyn rhwng y Cyngor a'r sefydliad. Mae'n galluogi contractwyr sy'n ymgymryd â gwasanaethau'r Cyngor gyda gweithwyr sy'n trosglwyddo, i gynnig aelodaeth barhaus o'r Gronfa i'r staff hynny.

**Dyraniad Asedau** - Dosrannu cronfeydd buddsoddi rhwng categorïau o asedau, megis bondiau, ecwitiau, arian parod, eiddo ac ecwiti preifat. Mae dyrannu asedau yn effeithio ar risg ac adenillion.

**Dosbarth Ased** - Maes/math penodol o fuddsoddiad e.e. ecwiti tramor, incwm sefydlog, arian parod, eiddo.

**Dychweliad Meincnod** - Y dychweliad meincnod yw'r adenillion a fyddai'n cael eu cyflawni pe na bai Rheolwr y Gronfa wedi gwyro oddi wrth bwysoli pob dosbarth o asedau a roddwyd iddo gan y Panel Buddsoddi, ac wedi sicrhau enillion ym mhob un o'r dosbarthiadau asedau hyn sy'n gyson ag enillion cyfartalog yr holl Gronfeydd Awdurdodau Lleol ar gyfer y dosbarth hwnnw. Amlinellir pwysidiadau meincnod dosbarthiadau asedau yn y Datganiad Strategaeth Buddsoddi.

**Llywodraethu Corfforaethol** - Materion yn ymwneud â'r ffordd y mae cwmni'n sicrhau ei fod yn rhoi'r pwyslais mwyaf ar fuddiannau ei gyfranddalwyr a sut y gall gyfranddalwyr ddylanwadu ar reolaeth.

**Ceidwad** - Banc neu sefydliad ariannol arall sy'n cadw tystysgrifau stoc ac asedau eraill cleient, yn casglu difidendau ac addaliadau treth sy'n ddyledus, ac yn setlo pryniannau a gwerthiannau.

**Pensiynwr Gohiriedig** - Aelod sydd wedi stopio talu mewn i'r cynllun ond sydd heb ymddeol eto.

**Marchnadoedd datblygol** - Marchnadoedd stoc cymharol newydd ac anaeddfed ar gyfer ecwitiau a bondiau. Gall setliad a hylifedd fod yn llai dibynadwy nag yn y marchnadoedd mwy sefydlog, ac maent yn tueddu i fod yn fwy cyfnewidiol.

**Cyfraddau cyfraniadau cyflogwr** - Y ganran o gyflog y gweithwyr y mae cyflogwyr yn ei dalu fel cyfraniadau tuag at bensiwn y gweithwyr.

**Ecwiti** - Cyfranddaliadau cyffredin mewn cwmnïau yn y DU a thramor a fasnachir ar Gyfnewidfa Stoc gydnabyddedig. Mae gan gyfranddalwyr fuddiant yn elw'r cwmni ac fel arfer mae ganddynt hawl i bleidleisio mewn cyfarfodydd cyfranddalwyr.

**Gwerth teg** - Y pris a dderbynnir i werthu ased neu trosglwyddo ymrwymiad mewn trafodyn ar y farchnad ar ddiwrnod penodol.

**Gwarantau/bondiau llog sefydlog** - Buddsoddiadau, yn enwedig mewn stociau llywodraeth, gyda chyfradd llog warantedig. Mae gan fondiau confensiynol gyfraddau sefydlog, tra bod rhai mynegrifol yn amrywio gyda chwyddiant. Maent yn cynrychioli benthyciadau sy'n daladwy ar ddyddiad penodol yn y dyfodol, ac y gellir eu masnachu ar Gyfnewidfa Stoc yn y cyfamser.

**Rheolwr Cronfa** - Unigolyn neu gwmni y mae'r ymddiriedolwyr yn dirprwyo buddsoddiad cyfan, neu ran o asedau cronfa iddo gan yr ymddiriedolwyr.

**Buddsoddiad** - Ased a brynwyd at ddiben cynhyrchu incwm ac enillion cyfalaf ar gyfer ei berchennog.

**Gwerth farchnad** - Y pris y gellir gwerthu buddsoddiad arno ar ddyddiad penodol.

**Goddefol** – Dull o reoli buddsoddiadau sy'n ceisio llunio portffolio yn y fath fodd fel ei fod yn rhoi'r un enillion â'r hyn a geir mewn mynegai dewisol.

**Pensiynwr** - Aelod o'r Cynllun sy'n derbyn pensiwn o'r Gronfa.

**Perfformiad** - Mesur, a fynegir fel arfer mewn canran, o ba mor dda y mae cronfa wedi gwneud dros gyfnod penodol o amser - naill ai mewn termau absoliwt neu fel y'i mesurwyd yn erbyn y gronfa gyfartalog neu feincnod penodol.

**Cronfeydd wedi'u pwlio** - Mae cerbydau buddsoddiadau ar y cyd yn rhoi unedau i amrywiaeth o fuddsoddwyr. Mae prisiau uned yn symud mewn ymateb i newidiadau yng ngwerth y portffolio gwaelodol, ac nid yw buddsoddwyr yn berchen yn uniongyrchol ar yr asedau yn y gronfa.

**Portffolio** - Term cyfunol ar gyfer pob buddsoddiad a ddelir mewn cronfa, marchnad neu sector.

**Ecwiti preifat** - Buddsoddiadau a wneir gan reolwyr arbenigol mewn pob math o gwmnïau heb eu rhestru yn hytrach na thrwy gyfranddaliadau y gellir eu masnachu'n gyhoeddus.

**Cyrff a benderfynir** - Cyrff sydd â hawl i ganiatáu i rai neu eu holl staff ddod yn aelodau o'r CPLIL, ar yr amod bod y corff a benderfynir yn bodloni gofynion y rheoliadau CPLIL.

**Dychweliad** - Cyfanswm yr enillion o ddal buddsoddiad dros gyfnod penodol, gan gynnwys incwm a chynnydd/ (gostyngiad) yng ngwerth y farchnad.

**Risg** - Yn gyffredinol yn golygu amrywioldeb enillion. Fel arfer rhaid i fuddsoddiadau â mwy o risg addo enillion uwch na buddsoddiadau mwy 'sefydlog' cyn y bydd buddsoddwyr yn eu prynu.

**Cyflogwyr y cynllun** - Awdurdodau lleol a chyrff a nodir yn rheoliadau'r CPLIL, y mae gan eu gweithwyr hawl awtomatig i fod yn aelodau o'r Gronfa, a chyrff a dderbynnir gan gynnwys cyrff gwirfoddol, elusennol a chyrff tebyg, sy'n cyflawni gwaith o natur gyhoeddus, y gall eu staff ddod yn aelodau o'r Gronfa yn rhinwedd cytundeb derbyn gyda'r Cyngor.

**Cyrff ar yr atodlen** - Sefydliad sydd â'r hawl i ddod yn aelod o Gynllun Pensiwn Llywodraeth Leol o dan reoliadau'r cynllun. Nid oes angen derbyn sefydliad o'r fath gan fod ei hawl i aelodaeth yn awtomatig.

**Gwerth trosglwyddo** - Taliadau a wneir rhwng cronfeydd pan fydd cyfranwyr yn gadael gwasanaeth gydag un cyflogwr ac yn penderfynu cymryd gwerth eu cyfraniadau i'r gronfa newydd.

**Cynnydd/ (gostyngiad) heb ei wireddu yng ngwerth y farchnad** - Y newid yng ngwerth marchnad, ers y dyddiad prynu, y buddsoddiadau hynny a ddelir ar ddiwedd y flwyddyn.

|           |                                        |
|-----------|----------------------------------------|
| CYFARFOD: | PWYLLGOR PENSIYNAU                     |
| DYDDIAD:  | 14 MEDI 2026                           |
| TEITL:    | ADRODDIAD 'THE GOOD ECONOMY'           |
| PWRPAS:   | Adolygu a nodi'r adroddiad             |
| AWDUR:    | DELYTH JONES-THOMAS, RHEOLWR BUDDSODDI |

---

## 1. CYFLWYNIAD

Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd ochr yn ochr â'r 7 cronfa arall yng Nghymru wedi comisiynu adroddiad gan '*The Good Economy*' er mwyn arddangos y gwaith a gyflawnwyd gan y cronfeydd pensiwn ar gyfer buddsoddiadau lleol yng Nghymru.

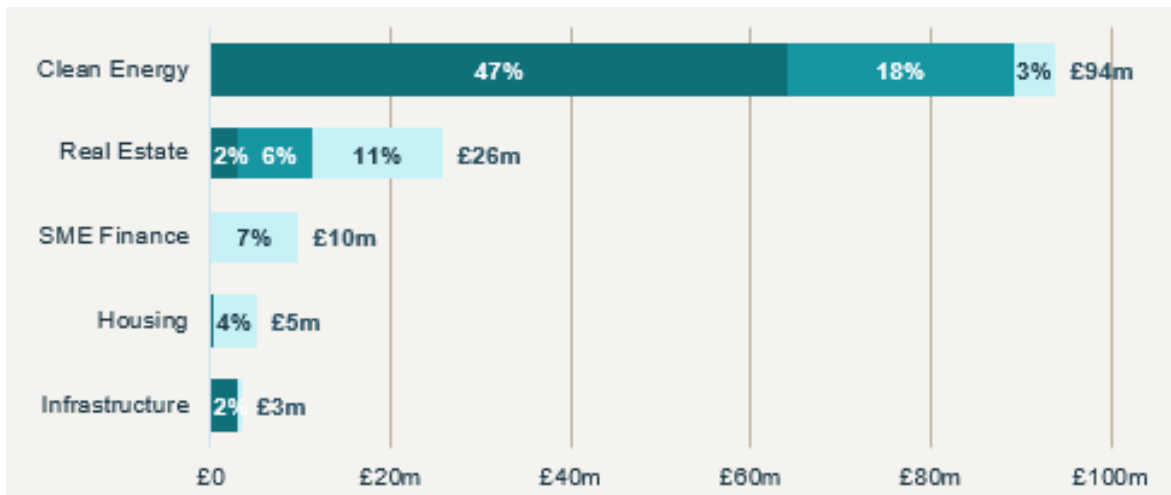
Mae'r adroddiad yn crynhoi maint y buddsoddiad lleol gan PPC a'i effaith bosibl, gan ganolbwyntio ar fuddsoddiadau yng Nghymru. Mae'r adroddiad yn seiliedig ar ddadansoddiad portffolio o fuddsoddiadau yn y farchnad breifat sydd ag amlygiad i'r DU.

Mae'r adroddiad yn Atodiad 1.

## 2. BUDDSODDI YNG NGHYMRU

Mae PPC a'r wyth cronfa sy'n aelodau wedi buddsoddi £139 miliwn yng Nghymru mewn isadeiledd ynni glân, cyllid busnesau bach a chanolig, tai ac eiddo. Mae dwy ran o dair yn llifo i ynni glân (solar, gwynt ar y tir, a storio ynni), gan ddatblygu capasiti cynhyrchu newydd. Mae'r traean sy'n weddill yn cwrmpasu cyllid BBaCh sy'n cefnogi busnesau lleol, datblygiadau tai sy'n mynd i'r afael â fforddiadwyedd ac angen demograffig, a isadeiledd gan gynnwys cyfleusterau iechyd ac addysg.

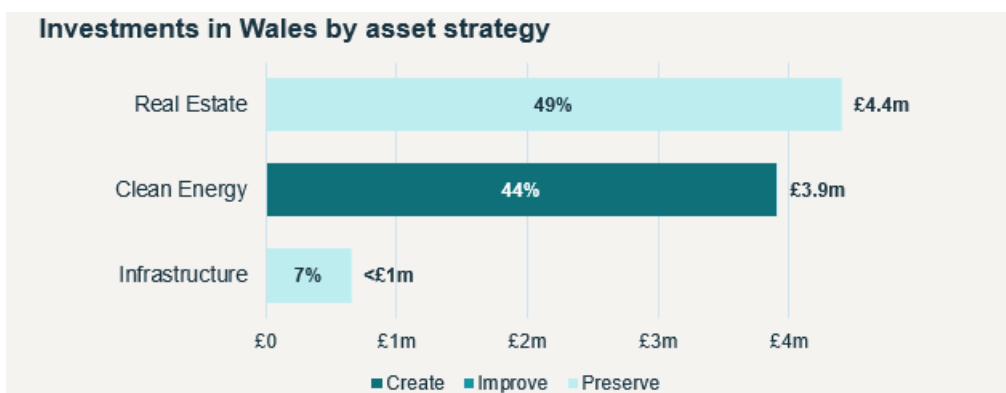
Mae hanner y portffolio yn cael ei fuddsoddi mewn prosiectau datblygu, er enghraifft prosiectau ynni newydd, yn hytrach na chaffael asedau presennol. Mae chwarter arall o fuddsoddiad yn uwchraddio ac yn ehangu asedau a gaffaelwyd. Mae 63% o'r buddsoddiad mewn asedau yng Nghymru mewn cronfeydd lle mae gan PPC berchnogaeth flaenllaw a dylanwadol (unig fuddsoddwr, ymrwymadau conglfaen, neu fuddsoddiadau uniongyrchol). Mae'r buddsoddiadau hyn yn cyd-fynd â Nodau Llesiant Cymru, yn enwedig cyflogaeth, trawsnewid ynni glân, tai a isadeiledd iechyd.



### 3. TROSOLWG O BORTFFOLIO GWYNEDD

Mae gan Wynedd £8.7 miliwn wedi'i fuddsoddi mewn 23 o asedau ledled Cymru, gyda buddsoddiadau wedi'u gwasgaru ar draws eiddo masnachol, ynni glân, a isadeiledd. Mae eiddo masnachol yn cyfrif am 47% o'r buddsoddiadau, gan gynnwys eiddo manwerthu, diwydiannol a swyddfa gydag un ased manwerthu wedi'i leoli yng Ngwynedd. Mae ynni glân yn cynrychioli 45% o'r portffolio, gyda dau ased gwynt ar y tir yn cynhyrchu capasiti sy'n cyfateb i bweru 553,112 o gartrefi. Mae buddsoddiadau isadeiledd yn cynnwys cyfleustodau a isadeiledd cymdeithasol, gyda thri chyfleuster iechyd (un yng Ngwynedd).

Mae bron i hanner y portffolio yn cynnwys datblygiadau newydd, sef cynhyrchu gwynt newydd. Mae'r portffolio sy'n weddill yn cadw buddsoddiadau presennol. Mae 44% o'r buddsoddiad mewn asedau Cymreig mewn cronfeydd lle mae Gwynedd yn dal swyddi perchnogaeth flaenllaw a dylanwadol (unig fuddsoddwr, ymrwymïadau conglaen, neu fuddsoddiadau uniongyrchol), gan roi dylanwad ar sut mae prosiectau'n datblygu. Mae'r buddsoddiadau hyn yn cyd-fynd â Nodau Llesiant Cymru, yn enwedig trawsnewid ynni glân, darpariaeth isadeiledd, a chyflogaeth leol.



### 4. ARGYMHELLIAD

Gofynnir i'r Pwyllgor adolygu a nodi'r adroddiad.

# WPP PBII Reporting 2025 – WPP PORTFOLIO OVERVIEW

As of 31<sup>st</sup> March 2025: Wales

This report summarises the extent of local investing in WPP and its potential impact, with a focus on investments in Wales. The report is based on a portfolio analysis of private market investments that have exposure to the UK.

Total committed (WPP)

**£4.11bn** [1]

Across 8 member funds

Total invested

**£2.46bn**

In active assets as of reporting date

Committed to Wales-focussed funds

**£185m**

4.5% of total commitments

Invested in 97 assets across Wales

**£139m**

14% of UK total investments

Fund managers

**31**

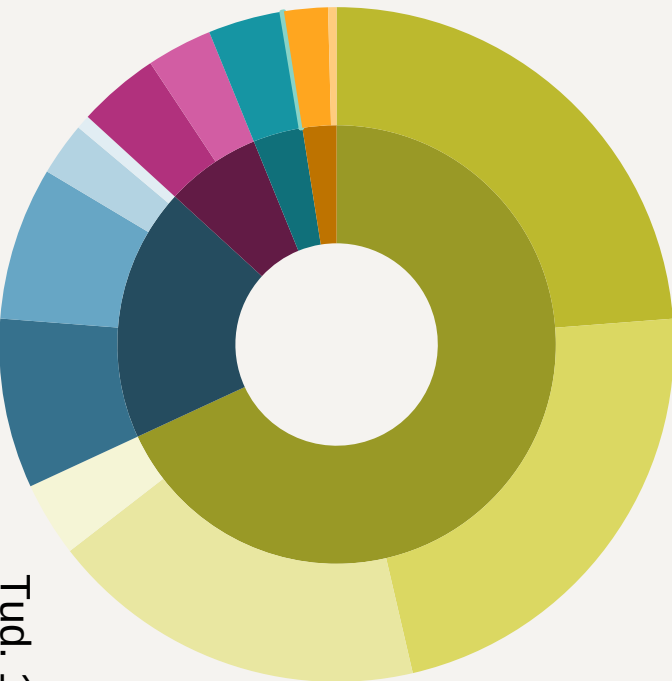
97% active in UK – 65% active in Wales

Investment funds

**62**

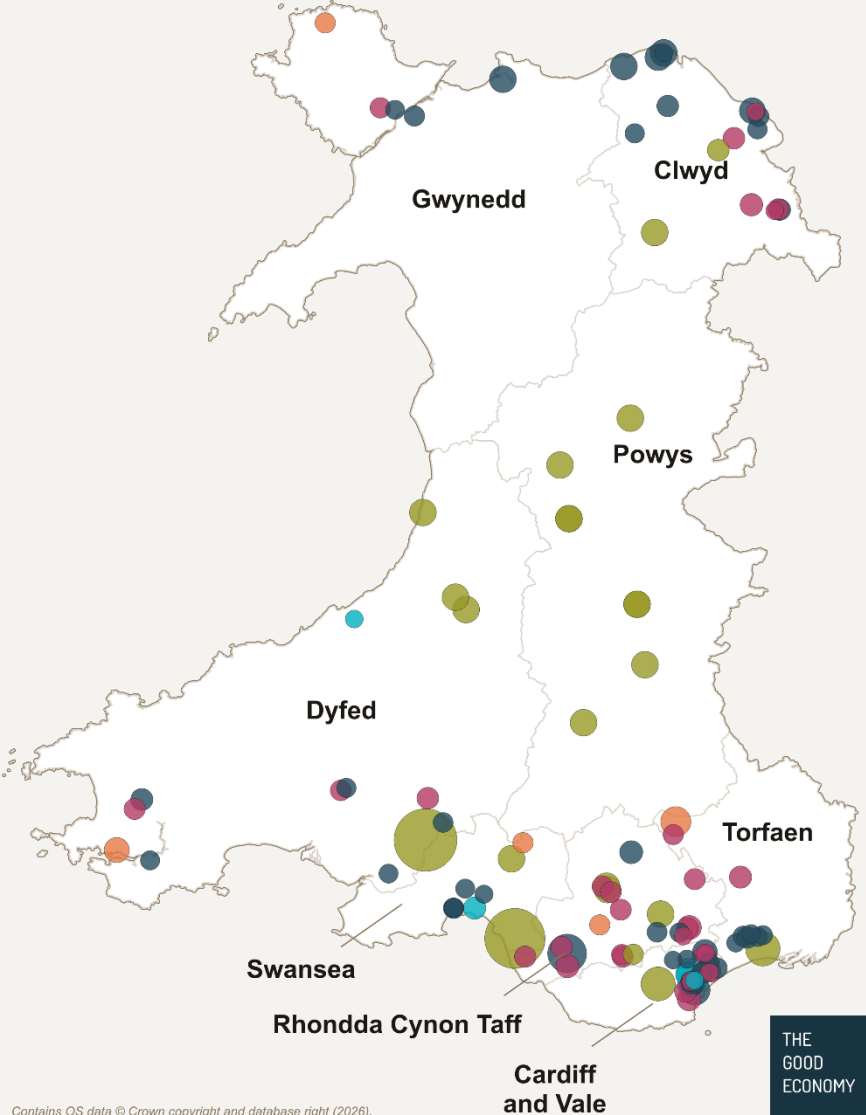
82% active in UK – 37% active in Wales

% of total invested in Wales, by sector

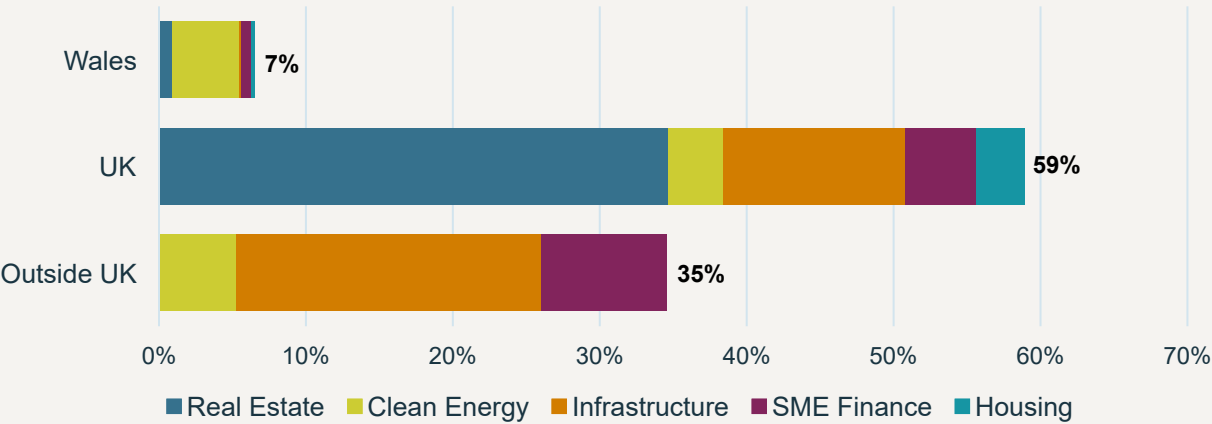


Tud. 125

As of 31<sup>st</sup> March 2025: Wales



% of total invested, by geography

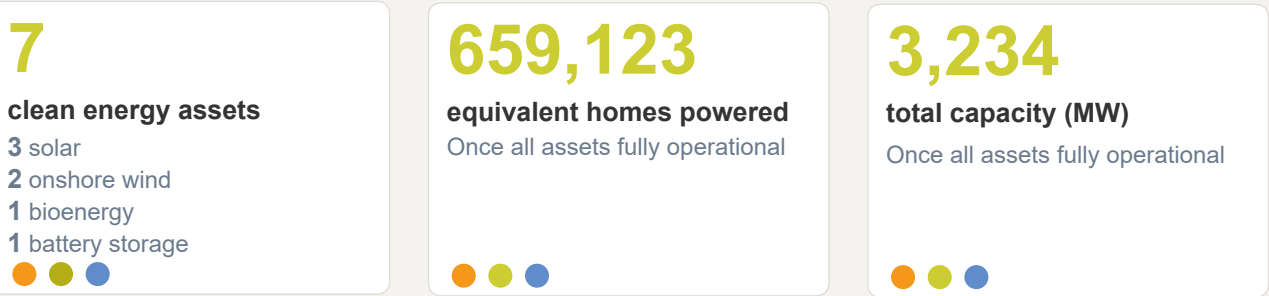


# WPP PBII Reporting 2025 – WPP IN WALES – Outputs and Impact

As of 31<sup>st</sup> March 2025: Wales

Key outputs of WPP assets in Wales and how they support the Welsh Wellbeing Goals

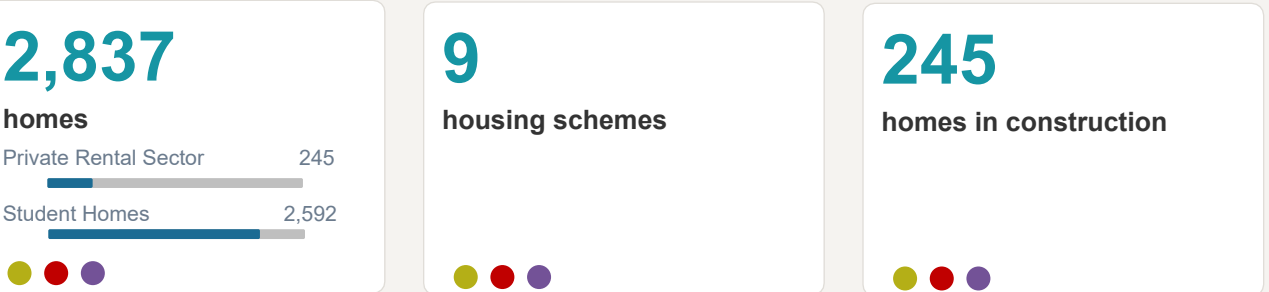
## CLEAN ENERGY



## SME FINANCE & EMPLOYMENT



## HOUSING



## INFRASTRUCTURE & REAL ESTATE



Case Study: Investment in Wales Renewable Energy

As of 31<sup>st</sup> March 2025

FUND STRATEGY

Capital Dynamics: Capital Dynamics CEI WPP

Capital Dynamics is an independent global private-asset manager specialising in renewable energy infrastructure. Its Clean Energy Infrastructure (CEI) platform makes direct equity investments in renewable power projects from early-stage development through to commercial operation.

Capital Dynamics CEI WPP LP was established in 2023 in partnership with WPP as a dedicated place-based investment vehicle, with its mandate shaped directly by Welsh pension capital and focused exclusively on renewable energy infrastructure in Wales.

By pooling seven of the eight member funds through WPP, the vehicle secured a collective commitment of £70 million (100% of the fund) directed towards Welsh clean energy. This scale has been critical in directing long-term capital in Welsh energy infrastructure, expanding investment opportunity and retaining more of the associated economic benefit in Wales.

As of 31 March 2025, £26.6 million (38%) has been drawn into solar and onshore wind developments located across Wales through the Bute Energy Portfolio. The fund is intended to support the transition to a low-carbon energy system, with a focus on development-stage and pre-construction projects. These investments are expected to contribute to the Welsh Government's targets for 100% renewable electricity by 2035 and 1 GW of locally owned capacity by 2030.

| CAPITAL DYNAMICS CEI WPP LP |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| Total committed:            | £70m (100% of fund)      |
| Drawn to date:              | £26.6m (38%)             |
| Member fund participation:  | 7 of 8 WPP funds         |
| Geographic mandate:         | Wales – renewable energy |

"This investment in Bute Energy projects means that our members are contributing to addressing all of these issues while also retaining the wealth from renewable energy in Wales — as well as meeting Welsh Government targets on local and shared ownership of renewable energy projects."

- Councillor Ted Palmer, Chair, WPP Joint Governance Committee, September 2023

INVESTMENT IN WALES



Onshore Wind Development – Bute Energy

CREATE

Bute Energy

- **£70m** committed by WPP
- **16** onshore wind parks at various stages across Wales
- **1** site construction ready (Twyn Hywel, RCT)
- **3** sites through public consultation with planning applications submitted

Bute Energy is a portfolio of 16 onshore wind parks at various stages of development across Wales. In 2023, the fund committed £70 million to Bute Energy; as of March 2025, 38% (£26.6m) has been drawn to fund early-stage development and progress projects through planning and pre-construction.

This early-stage capital is designed to enable new generation capacity that did not previously exist. Capital Dynamics engages actively with local authorities and communities throughout the planning process. Currently one project, Twyn Hywel in RCT, has received planning consent and is construction-ready, with three others having cleared public consultations and submitted planning applications.

When fully operational, the portfolio is projected to generate around 25% of Wales’s total electricity demand – a material contribution towards the Welsh Government’s target for electricity to be 100% renewable by 2035. The portfolio is also expected to support the Government's ambition for 1 GW of locally owned renewable capacity by 2030, with WPP's collective investment designed specifically to retain ownership and economic benefit within Wales. In doing so, it is intended to contribute to several of the Well-being of Future Generations (Wales) Act 2015 goals, including a more resilient, globally responsible, and prosperous Wales.

WHEN FULLY OPERATIONAL – PROJECTED OUTCOMES

|                                      |                                                     |                                                         |                                     |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>2,114 MW</b><br>Combined capacity | <b>553,000</b><br>Equivalent homes powered per year | <b>25%</b><br>of Wales's electricity demand (projected) | <b>2.6Mt</b><br>CO2 offset per year |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|

WPP PBII Reporting 2025

Investment Overview

| Sector       | Fund Name                                   | Manager          | Cardiff & Vale | Clwyd | Dyfed | Gwynedd | Powys | RCT | Swansea | Torfaen |
|--------------|---------------------------------------------|------------------|----------------|-------|-------|---------|-------|-----|---------|---------|
| Clean Energy | Capital Dynamics CEI WPP                    | Capital Dynamics | ●              | ●     | ●     | ●       | ○     | ●   | ●       | ●       |
|              | Capital Dynamics CEI (Clwyd)                | Capital Dynamics | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Generation IM Sustainable Solutions Fund IV | Generation       | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Harbour Vest Cayman Cleantech Fund          | HarbourVest      | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Hermes Environmental Innovation             | Hermes           | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Impax New Energy Investors III              | Impax            | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Octopus Renewables Infrastructure SCSp      | Octopus          | ●              | ○     | ○     | ●       | ●     | ○   | ●       | ●       |
|              | Quinbrook Renewables Impact Fund            | Quinbrook        | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ●       |
|              | Quinbrook Renewables Impact Fund II         | Quinbrook        | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ●       |
|              | Greencoat Tachbrook - Biomass Plant         | Schroders        | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ●       | ○       |
|              |                                             |                  | 2              | 6     | 1     | 2       | 1     | 1   | 3       | 4       |
| SME Finance  | AEP IV                                      | August Equity    | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | AEP V                                       | August Equity    | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Bridges Sustainable Growth Fund III         | Bridges          | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Bridges Sustainable Growth Fund IV          | Bridges          | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Bridges Sustainable Growth Fund IV(B)       | Bridges          | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Charterhouse CCP IX                         | Charterhouse     | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | ECI 10 LP                                   | ECI              | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | ECI 11 LP                                   | ECI              | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | ECI 12 LP                                   | ECI              | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | ETF Manager 2012 2                          | ETF Partners     | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | ETF Manager 2018 3                          | ETF Partners     | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Foresight Regional Investment               | Foresight        | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Foresight Regional Investment III           | Foresight        | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Management Succession (Wales)               | FW Capital       | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Mercer Private Investment VII SICAV-SIF     | Mercer           | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Mercer Private Investment VIII SICAV-RAIF   | Mercer           | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|              | Schroders WPP 1 PE/2023                     | Schroders        | ●              | ●     | ○     | ●       | ●     | ○   | ●       | ○       |
|              | Schroders WPP 2 PE/2024                     | Schroders        | ●              | ●     | ○     | ●       | ●     | ○   | ●       | ○       |
|              |                                             |                  | 2              | 18    | -     | 2       | 2     | -   | 2       | -       |
| Housing      | CT UK Residential Real Estate               | COLTAM           | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ●       | ○       |
|              | Man GPM RI Community Housing Fund           | ManGroup         | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ●       | ○       |
|              |                                             |                  | -              | -     | -     | -       | -     | -   | 2       | -       |
| End of Funds | Private debt                                | Russell          | ●              | ●     | ●     | ●       | ●     | ○   | ●       | ●       |
|              | CBRE UK Property Fund                       | CBRE             | ●              | ●     | ●     | ●       | ●     | ●   | ●       | ●       |
|              |                                             |                  | 2              | 2     | 2     | 2       | 2     | 1   | 2       | 2       |

Tue. 11.28

| Sector                      | Fund Name                                          | Manager         | Cardiff & Vale | Clwyd | Dyfed | Gwynedd | Powys | RCT | Swansea | Torfaen |
|-----------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|----------------|-------|-------|---------|-------|-----|---------|---------|
| Real Estate                 | Standard Life Pooled Property Pension Fund         | Aberdeen        | ●              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Blackrock UK Property                              | BlackRock       | ●              | ●     | ○     | ○       | ●     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Bridges Property Alternatives Fund III             | Bridges         | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Bridges Property Alternatives Fund IV              | Bridges         | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Bridges Property Alternatives Fund V               | Bridges         | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Bridges Property Alternatives Fund VI              | Bridges         | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | CCLA Property                                      | CCLA            | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Threadneedle Property Unit Trust TPUT              | COLTAM          | ○              | ○     | ○     | ●       | ○     | ○   | ○       | ●       |
|                             | TPEN Property                                      | COLTAM          | ○              | ○     | ○     | ●       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Darwin Leisure Development Fund                    | Darwin          | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Darwin Leisure Property Fund                       | Darwin          | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Hermes Property Unit Trust                         | Hermes          | ○              | ●     | ○     | ○       | ●     | ○   | ○       | ○       |
|                             | M&G Secured Property Income Fund                   | M&G             | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ●   | ○       | ●       |
|                             | Paloma Real Estate Fund II                         | Paloma          | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Triton Property Fund                               | UBS             | ●              | ○     | ○     | ●       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             |                                                    |                 | 3              | 10    | -     | 3       | 2     | 1   | -       | 1       |
| Infra-structure             | CBRE Global Infrastructure Fund                    | CBRE            | ●              | ○     | ○     | ●       | ●     | ○   | ●       | ●       |
|                             | GCM Grosvenor WPP Global Infrastructure            | GCM Grosvenor   | ○              | ●     | ●     | ●       | ●     | ●   | ●       | ●       |
|                             | British Strategic Investment (BSIF) Infrastructure | Gresham House   | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ●       |
|                             | British Sustainable Infrastructure Fund II         | Gresham House   | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ●       |
|                             | British Sustainable Infrastructure Fund III        | Gresham House   | ○              | ○     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ●       |
|                             | Hermes Infrastructure II                           | Hermes          | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | IFM Global Infrastructure Fund                     | IFM             | ○              | ●     | ○     | ●       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Innisfree Secondary 2 Fund                         | Innisfree       | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Newcore Strategic Situations IV                    | Newcore Capital | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | Newcore Strategic Situations V                     | Newcore Capital | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             | UK Strategic Alternative Income Fund               | BlackRock       | ○              | ○     | ●     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
|                             |                                                    |                 | 1              | 6     | 2     | 3       | 2     | 1   | 2       | 5       |
| Total                       |                                                    |                 | 10             | 42    | 5     | 12      | 9     | 4   | 11      | 12      |
| Not received                | Livingbridge VII                                   | Livingbridge    | ○              | ●     | ○     | ○       | ○     | ○   | ○       | ○       |
| Deployed post 31 March 2025 | GCM WPP Global Infrastructure II                   | GCM Grosvenor   | ○              | ○     | ●     | ○       | ○     | ●   | ●       | ●       |
|                             | GCM WPP UK Infrastructure                          | GCM Grosvenor   | ●              | ●     | ●     | ●       | ●     | ●   | ●       | ●       |
|                             | Gersham House Forest Fund VI                       | Gresham House   | ●              | ○     | ●     | ○       | ●     | ○   | ●       | ●       |

# Asset Annex

## Pension Fund Invested Key:

| C&V | Clwyd | Clwyd | Dyfed | Gwynedd | Powys | RCT | Swansea | Torfaen |
|-----|-------|-------|-------|---------|-------|-----|---------|---------|
| ●   | ●     | ●     | ●     | ●       | ●     | ●   | ●       | ●       |

## Asset Class Key:

| Clean Energy           | Real Estate            | SME Finance            | Housing                | Infrastructure         |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <div><div></div></div> | <div><div></div></div> | <div><div></div></div> | <div><div></div></div> | <div><div></div></div> |

| Region         | Asset                                  | Fund                                       | Sector        | Pension Fund Invested |
|----------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|-----------------------|
| Across Wales   | Bute Portfolio                         | Capital Dynamics MA                        | Onshore Wind  |                       |
| Cardiff & Vale | Home Farm                              | Capital Dynamics CEI (Clwyd)               | Solar         |                       |
|                | 2-6 Countisbury Avenue                 | Schroders Local Retail Fund                | Retail        |                       |
|                | Restaurants and Bar                    | Hermes Property Unit Trust                 | Leisure       |                       |
|                | Bannatyne Fitness                      | M&G Secured Property Income Fund           | Leisure       |                       |
|                | Cardiff                                | Newcore Strategic Situations IV            | Industrial    |                       |
|                | Mermaid Quay                           | CBRE UK Property Fund                      | Leisure       |                       |
|                | St William House                       | CBRE UK Property Fund                      | Office        |                       |
|                | Cardiff, DPD                           | Standard Life Pooled Property Pension Fund | Industrial    |                       |
|                | Driscoll Buildings 1 and 2             | TPEN Property                              | Office        |                       |
|                | Dalata Cardiff                         | M&G Secured Property Income Fund           | Leisure       |                       |
|                | David Lloyd Leisure Cardiff            | M&G Secured Property Income Fund           | Leisure       |                       |
|                | Newport Road & Saegar Retail Parks     | Threadneedle Property Unit Trust TPUT      | Retail        |                       |
|                | Adam Street Gardens                    | CBRE UK Property Fund                      | Student Accom |                       |
|                | Blackweir Lodge                        | CBRE UK Property Fund                      | Student Accom |                       |
|                | Cardiff BTR Trade Street               | CBRE UK Property Fund                      | Student Accom |                       |
|                | Clodien House                          | CBRE UK Property Fund                      | Student Accom |                       |
|                | Severn Point                           | CBRE UK Property Fund                      | Student Accom |                       |
|                | The Bakery                             | CBRE UK Property Fund                      | Student Accom |                       |
|                | Ty Pont Haearn                         | CBRE UK Property Fund                      | Student Accom |                       |
|                | 1st Choice Auto Body Group             | Management Succession (Wales)              | Debt          |                       |
|                | Coltrun                                | Management Succession (Wales)              | Debt          |                       |
|                | Cottrell Group                         | Management Succession (Wales)              | Debt          |                       |
|                | Orbis                                  | AEP V                                      | Equity        |                       |
|                | UPVC Electrical and Plumbing           | Management Succession (Wales)              | Equity        |                       |
|                | Veezu                                  | Russell                                    | Debt          |                       |
| Clwyd          | Wind2                                  | Octopus Renewables SCSp                    | Onshore Wind  |                       |
|                | Chester                                | Paloma Real Estate Fund II                 | Industrial    |                       |
|                | Darwin Escapes Head Office             | Darwin Leisure Property Fund               | Leisure       |                       |
|                | Deeside Industrial Estate              | CBRE UK Property Fund                      | Industrial    |                       |
|                | Deeside Industrial Park                | TPEN Property                              | Industrial    |                       |
|                | New Pines                              | Darwin Leisure Property Fund               | Leisure       |                       |
|                | Plas Isaf                              | Darwin Leisure Development Fund            | Leisure       |                       |
|                | Sea View                               | Darwin Leisure Property Fund               | Leisure       |                       |
|                | Talacre Beach                          | Darwin Leisure Property Fund               | Leisure       |                       |
|                | Units 5, 6 & 7 Denbigh Retail Park     | Local Retail Fund                          | Retail        |                       |
|                | Wrexham, Spectrum Business Park        | TPEN Property                              | Industrial    |                       |
|                | JLQ Holdings                           | Management Succession (Wales)              | Equity        |                       |
|                | Moneyppenny                            | ECI 11                                     | Equity        |                       |
|                | RIVA Industries Ltd                    | Management Succession (Wales)              | Equity        |                       |
|                | Rooms & Views                          | Foresight Regional Investment III          | Equity        |                       |
| Dyfed          | Brynhynd                               | Capital Dynamics CEI (Clwyd)               | Solar         |                       |
|                | Ffordd William Walker, Ammanford       | Local Retail Fund                          | Retail        |                       |
|                | Haverfordwest, Springfield Retail Park | TPEN Property                              | Retail        |                       |
|                | Pembroke Dock, London Road             | TPEN Property                              | Retail        |                       |
|                | Towy Retail Park, Carmarthen           | Threadneedle Property Unit Trust TPUT      | Retail        |                       |
|                | Units 1A, 1B & 2 Crown Parade          | Local Retail Fund                          | Retail        |                       |

| Region                                                | Asset                                                                 | Fund                                                | Sector                                                                                              | Pension Fund Invested                                                                               |                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dyfed                                                 | <div><div></div> Impala Terminals Milford Haven</div>                 | IFM Global Infrastructure Fund                      | Utilities                                                                                           | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> VTTI (VTTI Dragon LNG)</div>                         | IFM Global Infrastructure Fund                      | Utilities                                                                                           | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Menter Afon Limited</div>                            | Management Succession (Wales)                       | Equity                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Menter Afon</div>                                    | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Nolan UPVC</div>                                     | Management Succession (Wales)                       | Equity                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Snowdrop Independent Living</div>                    | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
| Gwynedd                                               | <div><div></div> Aberconwy</div>                                      | Darwin Leisure Property Fund                        | Leisure                                                                                             | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Anglesey, Holyhead Road</div>                        | TPEN Property                                       | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Bangor</div>                                         | Paloma Real Estate Fund II                          | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> GP Surgery</div>                                     | BlackRock UK Property Fund                          | Social Infrastructure                                                                               | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Loyalty Logistix Holdings</div>                      | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
| RCT                                                   | <div><div></div> Fern Talbot Green</div>                              | Quinbrook Renewables Impact Fund II                 | Solar                                                                                               | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Bridgend</div>                                       | Russell                                             | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Merthyr Leisure Village, Merthyr Tydfil</div>        | The Leisure Fund LP                                 | Leisure                                                                                             | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Midway Retail Park, Pontypridd</div>                 | Threadneedle Property Unit Trust TPUT               | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Units 1 &amp; 2 Castle View, Piccadilly Square</div> | Local Retail Fund                                   | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> GP Surgery</div>                                     | BlackRock UK Property Fund                          | Social Infrastructure                                                                               | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Arcs Group</div>                                     | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Avantis Marine</div>                                 | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> D N Interiors</div>                                  | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Jan B Engineering</div>                              | Management Succession (Wales)                       | Equity                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Just Love Food Company Holdings</div>                | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Kingsward</div>                                      | Management Succession (Wales)                       | Equity                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Meliora Enterprises</div>                            | Management Succession (Wales)                       | Equity                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Nutrivend Limited</div>                              | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Reel Label Solutions (Holdings)</div>                | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Sporttape</div>                                      | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Spotnails (Holdings)</div>                           | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | Swansea                                                               | <div><div></div> Greencoat Brecon Limited</div>     | Greencoat Tachbrook LP - Biomass Plant                                                              | Bioenergy                                                                                           | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |
|                                                       |                                                                       | <div><div></div> Atlas Hotels Limited Swansea</div> | M&G Secured Property Income Fund                                                                    | Leisure                                                                                             | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |
|                                                       |                                                                       | <div><div></div> Singleton Street, Swansea</div>    | CBRE UK Property Fund                                                                               | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |
|                                                       |                                                                       | <div><div></div> Swansea, 18 Oxford Street</div>    | TPEN Property                                                                                       | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |
|                                                       |                                                                       | <div><div></div> Swansea, Unit 6B Lion Way</div>    | TPEN Property                                                                                       | Industrial                                                                                          | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |
| <div><div></div> Units A, B and C, Swansea City</div> |                                                                       | CBRE UK Property Fund                               | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
| <div><div></div> Swansea University 1</div>           |                                                                       | M&G Secured Property Income Fund                    | Student Accom                                                                                       | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
| <div><div></div> Swansea University 2</div>           |                                                                       | M&G Secured Property Income Fund                    | Student Accom                                                                                       | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
| Torfaen                                               | <div><div></div> GP Surgery</div>                                     | BlackRock UK Property Fund                          | Social Infrastructure                                                                               | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Uskmouth</div>                                       | Quinbrook Renewables Impact Fund                    | Energy Storage                                                                                      | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> 156-160 Cardiff Road, Newport</div>                  | CBRE UK Property Fund                               | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Atlas Hotels Limited Newport</div>                   | M&G Secured Property Income Fund                    | Leisure                                                                                             | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Bannatyne Fitness Ltd Newport</div>                  | M&G Secured Property Income Fund                    | Leisure                                                                                             | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Newport, Mendalgief Retail Pk</div>                  | TPEN Property                                       | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Newport, Spytty Road</div>                           | TPEN Property                                       | Retail                                                                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Reevesland Ind. Est, Newport</div>                   | Threadneedle Property Unit Trust TPUT               | Industrial                                                                                          | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Rassau</div>                                         | Quinbrook Renewables Impact Fund                    | Grids & Networks                                                                                    | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
|                                                       | <div><div></div> Camtronics Vale (Holding) Company</div>              | Management Succession (Wales)                       | Debt                                                                                                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |
| <div><div></div> FLS Holdco Limited</div>             | Management Succession (Wales)                                         | Equity                                              | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |                                                                                                     |                                                                                                     |

WPP statement on 2025 Impact Report

WPP’s inaugural all-Wales Impact Report – produced in partnership with The Good Economy to reflect our local investments, collectively, as at end-March 2025 – demonstrates the firm commitment of WPP’s partner funds in investing locally in Wales and the UK. That objective has continued into 2025/26. Since then, in addition to the investments outlined in this report, we have made additional commitments within Wales. For example, within our private-debt allocations, we are supporting social-housing projects through Pluto Investments. We have also assigned a specific local and impact allocation within our real estate programme. WPP has supported partner funds in our collective £115m into the Gresham House UK forestry fund, with a major asset located in Bannau Brycheiniog (Brecon Beacons). The £50m Newcore Swansea Social partnership has also been established, investing in social infrastructure in the Swansea area. Additional commitments have also been made within the existing relationships with the Development Bank of Wales, to renewables projects in Wales, and to the Foresight Regional Investment Fund, which includes the Clwyd area.

We want to emphasise that this is just the beginning of WPP’s local-investing journey. The aspiration and clear objective to invest locally in Wales and the UK was a clear mandate endorsed in the WPP Fit for the Future business case approved by HM Government in April 2025. With the launch of WPP Investment Management Company in 2026, the formation of a dedicated local-investment function – which is able to source, appraise and invest in local opportunities throughout Wales and the UK – shall enable partner funds to deploy those stated ambitions at pace, scale and provide the investment returns they expect.



About The Good Economy

The Good Economy is a leading, independent impact advisory firm. We exist to accelerate the transition to a good economy, where financial systems deliver not just returns but better outcomes for society. We support fund managers, asset owners, allocators and public authorities to align investment decisions with purpose, embedding impact into how economic investment is allocated and governed. By working through established systems, we shape how value is defined, how markets behave, and what good investment looks like – helping our clients lead with integrity and drive meaningful change.



4 Miles’s Buildings, Bath BA1 2QS

info@thegoodeconomy.co.uk

Scott House, Suite 1, The Concourse,  
Waterloo Station, London SE1 7LY

www.thegoodeconomy.co.uk

**Tue. 19. 2025**  
<sup>1</sup> Due to level of data disclosure Blackrock UK SAIF (£150m) has not been disaggregated by geography or asset class. There are a number of clean energy and real estate assets in Wales, directly held by underlying funds in UK SAIF, however exact details (investment size, shares and location) can not be determined.

# WPP PBII Reporting 2025 – GWYNEDD PORTFOLIO OVERVIEW

As of 31<sup>st</sup> March 2025: Wales

This report summarises the extent of Gwynedd’s local investing and its potential impact, focussing on investments in Wales. The report is based on an analysis of the fund’s private market investments that have exposure to the UK.

Total committed (Gwynedd)

**£468m**

Across 13 funds

Total invested

**£318m**

In active assets as of reporting date

Committed to Wales-focussed funds

**£10m**

2% of total commitments

Invested in 23 assets across Wales

**£8.7m**

4% of UK total investments

Fund managers

**10**

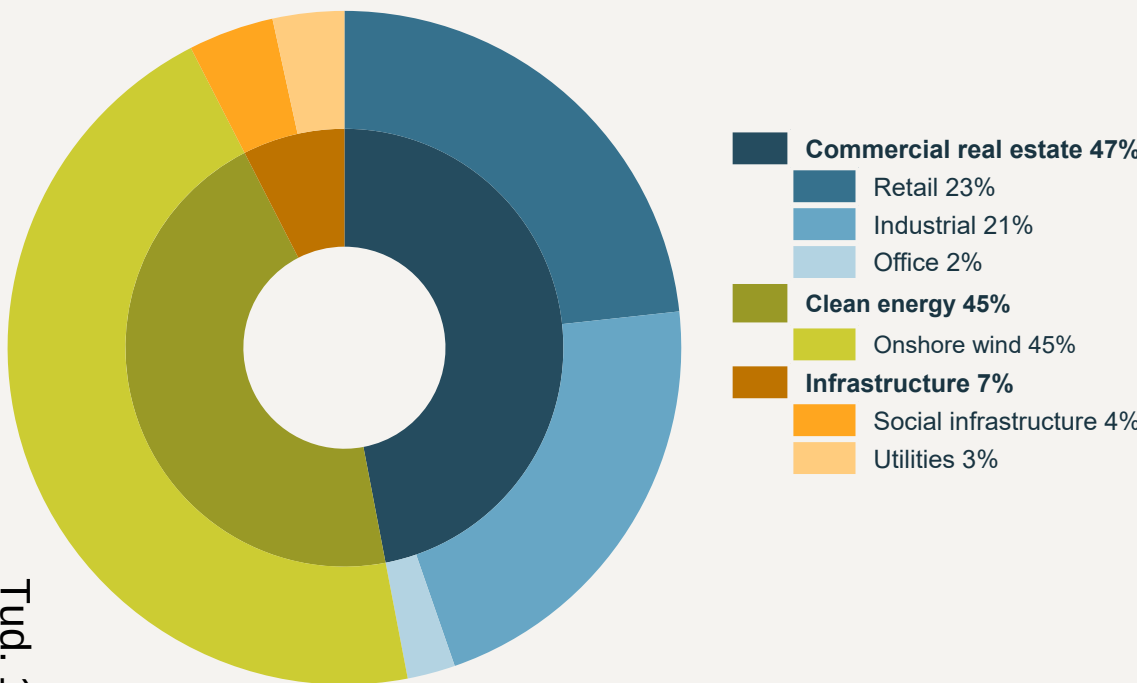
100% active in UK – 60% active in Wales

Investment funds

**13**

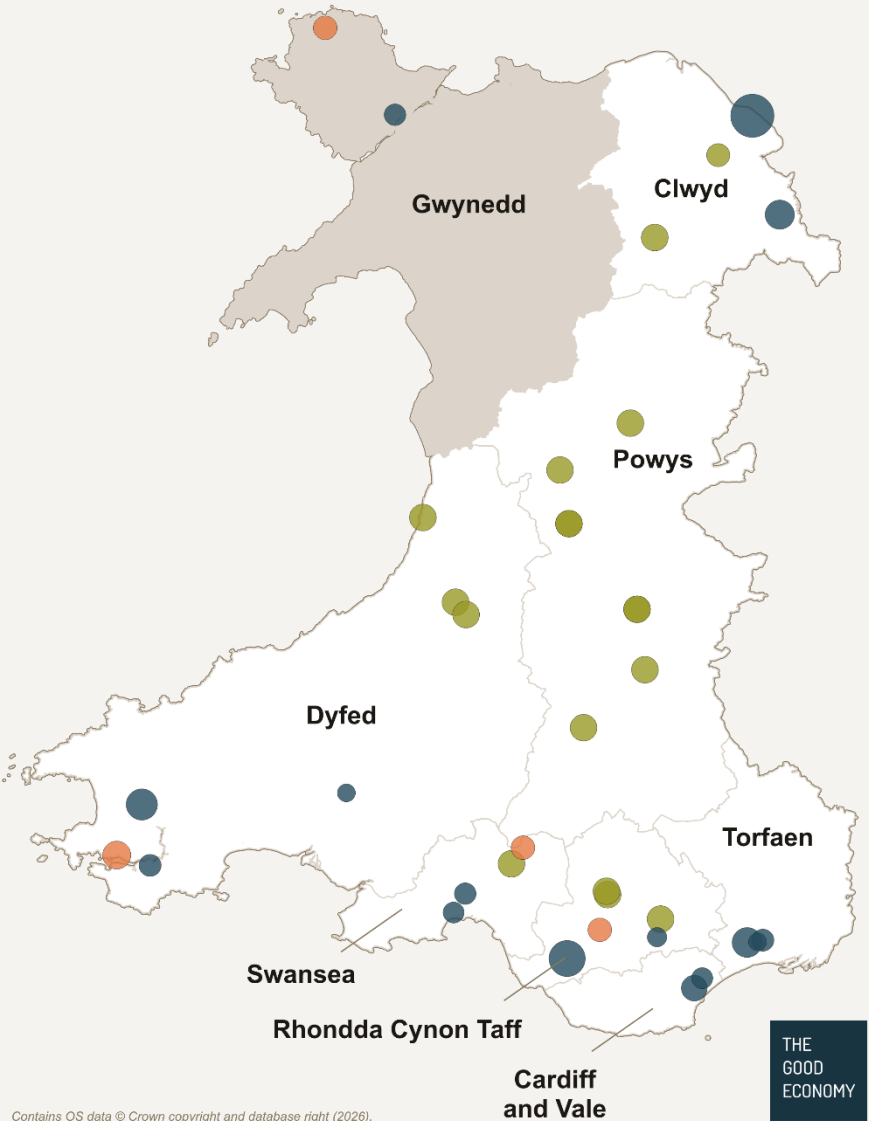
92% active in UK – 54% active in Wales

% of total invested in Wales, by sector



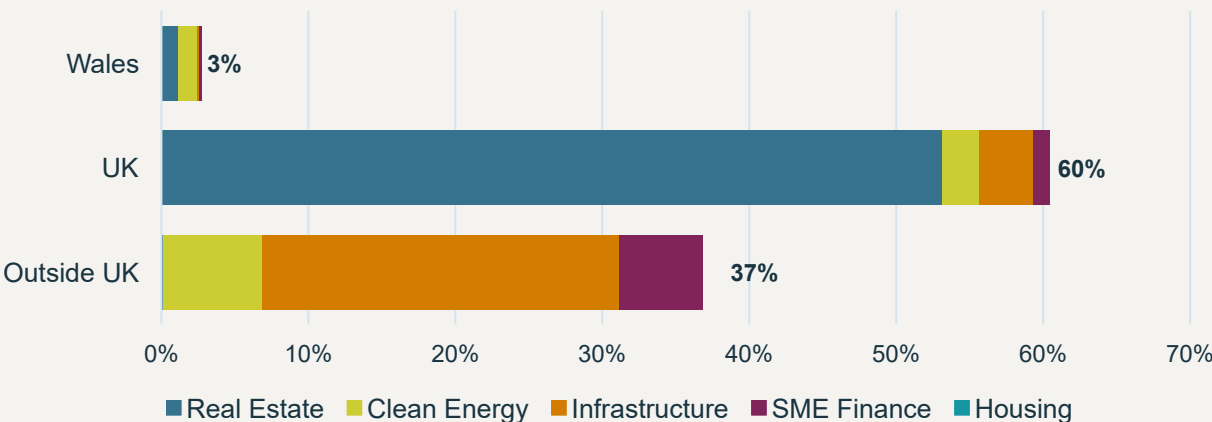
Tud. 131

As of 31<sup>st</sup> March 2025: Wales



Contains OS data © Crown copyright and database right (2026).

% of total invested, by geography



# WPP PBII Reporting 2025 – GWYNEDD IN WALES – Outputs and Impact

## As of 31<sup>st</sup> March 2025: Wales

Key outputs of Gwynedd Pension Fund assets in Wales and how they support the Welsh Wellbeing Goals

### CLEAN ENERGY

2

clean energy assets

2 onshore wind



553,112

equivalent homes powered

Once all assets fully operational



2,684

total capacity (MW)

Once all assets fully operational



### INFRASTRUCTURE



5

Infrastructure assets

2 Utilities



3

Social infrastructure assets

3 health facilities  
1 in Gwynedd



### REAL ESTATE



15

real estate assets

10 retail  
4 industrial  
1 office



1

of which in Gwynedd

1 retail asset



Prosperous

Resilient

Healthier

More Equal

Cohesive

Vibrant Culture

Globally Responsible

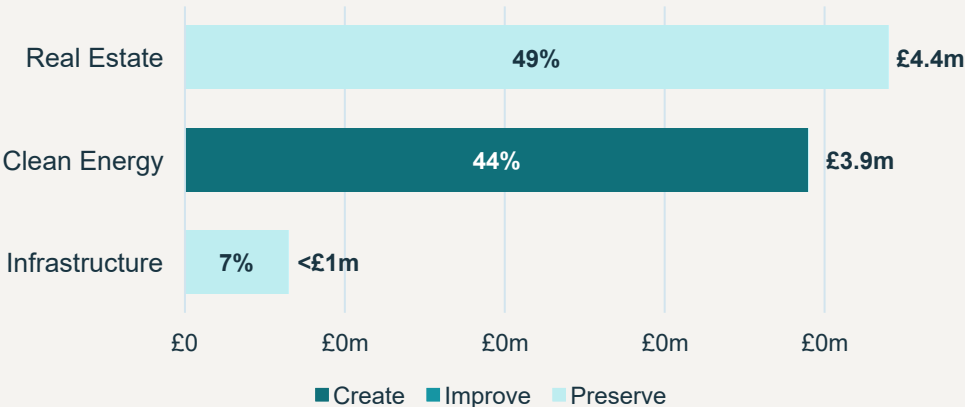
**The Well-being of Future Generations (Wales) Act 2015** sets seven national goals for a more prosperous, equal and sustainable Wales. WPP maps its place-based investments against these goals to show how capital deployed in Wales serves wider public priorities.

## As of 31<sup>st</sup> March 2025: Wales

Gwynedd has £8.7 million invested in 23 assets across Wales, with investments spread across commercial real estate, clean energy, and infrastructure. Commercial real estate accounts for 47% of investments, including retail, industrial, and office properties with one retail asset located in Gwynedd. Clean energy represents 45% of the portfolio, with two onshore wind assets generating capacity equivalent to powering 553,112 homes. Infrastructure investments include utilities and social infrastructure, with three health facilities (one in Gwynedd).

Nearly half of the portfolio consists of new developments, namely new wind generation. The remaining portfolio preserves existing investments. 44% of investment in Welsh assets is in funds where Gwynedd holds leading and influential ownership positions (sole investor, cornerstone commitments, or direct investments), providing influence over how projects develop. These investments align with Wales Wellbeing Goals, particularly clean energy transition, infrastructure provision, and local employment.

### Investments in Wales by asset strategy



### Investments in Wales by asset strategy and fund ownership structure (£m invested)

| Classification | Leading Investor | Significant >15% share | Minority <15% share | Total |
|----------------|------------------|------------------------|---------------------|-------|
| Create         | £3.8m            |                        | £0.1m               | £3.9m |
| Improve        |                  |                        |                     |       |
| Preserve       |                  |                        | £5m                 | £5.0m |
| Total          | £3.8m            |                        | £5.1m               | £8.9m |

|          |                                                                                |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Create   | New assets, services, or capacity that did not previously exist                |
| Improve  | Upgrading or expanding existing assets to deliver better outcomes              |
| Preserve | Holding existing assets in their current form, no change or use or enhancement |

Case Study: Investment in Wales Renewable Energy

As of 31<sup>st</sup> March 2025

FUND STRATEGY

Capital Dynamics: Capital Dynamics CEI WPP

Capital Dynamics is an independent global private-asset manager specialising in renewable energy infrastructure. Its Clean Energy Infrastructure (CEI) platform makes direct equity investments in renewable power projects from early-stage development through to commercial operation.

Capital Dynamics CEI WPP LP was established in 2023 in partnership with WPP as a dedicated place-based investment vehicle, with its mandate shaped directly by Welsh pension capital and focused exclusively on renewable energy infrastructure in Wales.

By pooling seven of the eight member funds through WPP, the vehicle secured a collective commitment of £70 million (100% of the fund) directed towards Welsh clean energy. This scale has been critical in directing long-term capital in Welsh energy infrastructure, expanding investment opportunity and retaining more of the associated economic benefit in Wales.

As of 31 March 2025, £26.6 million (38%) has been drawn into solar and onshore wind developments located across Wales through the Bute Energy Portfolio. The fund is intended to support the transition to a low-carbon energy system, with a focus on development-stage and pre-construction projects. These investments are expected to contribute to the Welsh Government's targets for 100% renewable electricity by 2035 and 1 GW of locally owned capacity by 2030.

| CAPITAL DYNAMICS CEI WPP LP |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| Total committed by Gwynedd: | £10m (14% of fund)       |
| Drawn to date:              | £3.8m (38%)              |
| Geographic mandate:         | Wales – renewable energy |

"This investment in Bute Energy projects means that our members are contributing to addressing all of these issues while also retaining the wealth from renewable energy in Wales — as well as meeting Welsh Government targets on local and shared ownership of renewable energy projects."

Ted Palmer, Chair, WPP Joint Governance Committee, September 2023

INVESTMENT IN WALES



Onshore Wind Development – Bute Energy

CREATE

### Bute Energy

- **£10m** committed by Gwynedd
- **16** onshore wind parks at various stages across Wales
- **1** site construction ready
- **3** sites through public consultation with planning applications submitted

In 2023, Gwynedd Pension Fund committed £10m to Bute Energy as part of WPP's collective £70m investment in the portfolio. As of 31 March 2025, 38% (£26.6m) has been drawn to fund early-stage development and progress projects through planning and pre-construction.

Bute Energy is a portfolio of 16 onshore wind parks at various stages of development across Wales. Through its investment, the fund is supporting the transition to renewable energy across Wales. This early-stage capital is designed to enable new generation capacity that did not previously exist. Capital Dynamics engages actively with local authorities and communities throughout the planning process, with several projects having received planning consent or submitted applications following public consultation.

When fully operational, the portfolio is projected to generate around 25% of Wales's total electricity demand – a material contribution towards the Welsh Government's target for electricity to be 100% renewable by 2035. The 16 onshore wind parks are also expected to support the Government's ambition for 1 GW of locally owned renewable capacity by 2030, with the collective investment designed specifically to retain ownership and economic benefit within Wales. Through its investment in Bute Energy, Gwynedd Pension Fund is contributing to the Well-being of Future Generations (Wales) Act 2015 goals, including a more resilient, globally responsible, and prosperous Wales.

WHEN FULLY OPERATIONAL – PROJECTED OUTCOMES

|                                      |                                                     |                                                         |                                     |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>2,114 MW</b><br>Combined capacity | <b>553,000</b><br>Equivalent homes powered per year | <b>25%</b><br>of Wales's electricity demand (projected) | <b>2.6Mt</b><br>CO2 offset per year |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|

|                  |                                  |
|------------------|----------------------------------|
| <b>Cyfarfod:</b> | Pwyllgor Pensiynau               |
| <b>Dyddiad:</b>  | 14/09/2026                       |
| <b>Teitl:</b>    | Gweinyddu Pensiynau              |
| <b>Awdur:</b>    | Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau |
| <b>Pwrpas:</b>   | Er gwybodaeth yn unig            |

## 1. Cyflwyniad

Pwrpas yr adroddiad hwn yw rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf i'r Pwyllgor Pensiynau ar ddatblygiadau cyfredol sy'n effeithio ar weinyddu'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL) a'r gweithgareddau sy'n cael eu cynnal gan Gronfa Bensiwn Gwynedd i ymateb i'r datblygiadau hyn, cynnal safonau gwasanaeth a gwella'r gwaith o weinyddu pensiwn.

## 2. Diweddariad Rheoleiddiol - Addas ar gyfer y Dyfodol

Mae diwygiadau Addas ar gyfer y Dyfodol **Llywodraeth y DU**, a ddaeth i rym ym **mis Mehefin 2026**, yn cyflwyno cryfhau sylweddol o drefniadau llywodraethu CPLIL, gan roi mwy o bwyslais ar atebolrwydd, safonau proffesiynol a gwneud penderfyniadau effeithiol gan awdurdodau gweinyddol. Mae'r diwygiadau yn ei gwneud yn ofynnol i bob cronfa CPLIL benodi **Uwch Swyddog CPLIL** dynodedig gyda chyfrifoldeb cyffredinol am reoli a gweinyddu'r gronfa pensiwn yn effeithiol, gan ddarparu pwynt clir o atebolrwydd ar gyfer llywodraethu, gweinyddu a chydymffurfiaeth reoleiddiol. Yn ogystal, mae'n ofynnol i Bwyllgorau Pensiwn gynnwys **person annibynnol** i ddarparu her allanol, cefnogi penderfyniadau cadarn a chryfhau goruchwyliaeth llywodraethu.

Mae'n ofynnol i awdurdodau gweinyddu hefyd gynnal **adolygiad llywodraethu** ffurfiol i asesu effeithiolrwydd strwythurau llywodraethu presennol, prosesau gwneud penderfyniadau, trefniadau pwyllgorau, polisiâu ac adnoddau yn erbyn y gofynion newydd. Ochr yn ochr â hyn, rhaid i gronfeydd baratoi a chynnal **Datganiad Strategaeth Gweinyddu**, sy'n nodi sut y bydd gwasanaethau gweinyddu pensiynau yn cael eu darparu, eu monitro a'u gwella, gan gynnwys safonau perfformiad, trefniadau ymgysylltu â chyflogwyr cyflogwyr a chyfrifoldebau priodol yr awdurdod gweinyddu a chyflogwyr y cynllun. Bwriad y mesurau hyn yw hyrwyddo mwy o gysondeb, tryloywder ac ansawdd gwasanaeth ar draws yr CPLIL.

Mae'r newidiadau llywodraethu yn rhan o becyn ehangach o ddiwygiadau sydd wedi'u cynllunio i broffesiynolio'r CPLIL a gwella safonau llywodraethu ar draws y Cynllun. Amcan y Llywodraeth yw sicrhau bod gan awdurdodau gweinyddol y sgiliau, y gallu a'r adnoddau angenrheidiol i reoli gweithrediadau cronfeydd pensiwn cynyddol gymhleth wrth gynnal goruchwyliaeth effeithiol o gyfrifoldebau buddsoddi, gweinyddu a rheoleiddio. Felly, disgwylir i gronfeydd adolygu eu trefniadau llywodraethu, rhaglenni hyfforddi, cylch gorchwyl a strwythurau swyddogion i sicrhau aliniad â'r fframwaith newydd.

Er i'r diwygiadau ddod i rym ym mis Mehefin 2026, disgwylir i awdurdodau gweinyddu weithredu'r gofynion llywodraethu allweddol, gan gynnwys penodi **Uwch Swyddog CPLIL**, penodi **aelod annibynnol o'r pwyllgor**, a mabwysiadu **Datganiad Strategaeth Gweinyddu**, erbyn **31 Rhagfyr 2026**. Ar hyn o bryd mae swyddogion yn asesu goblygiadau'r gofynion newydd ar gyfer y Gronfa a byddant yn adrodd ymhellach i'r Bwrdd Pensiwn a'r Pwyllgor Pensiynau ar y camau sydd eu hangen i sicrhau cydymffurfiaeth lawn o fewn yr amserlenni rhagnodedig.

### **3. Diweddariad Rheoleiddiol – Diwygiadau Mynediad a Thegwch CPLIL**

Daeth diwygiadau *Mynediad a Thegwch* CPLIL i rym o **1 Ebrill 2026**, gan gynrychioli un o'r pecynnau mwyaf arwyddocaol o newidiadau budd-daliadau a rheoleiddiol a gyflwynwyd i'r Cynllun yn ystod y blynyddoedd diwethaf. Bwriad y diwygiadau yw gwella cydraddoldeb, hygyrchedd a thegwch ar draws yr CPLIL, gyda nifer o fesurau wedi'u hanelu at fynd i'r afael ag anghysondebau hanesyddol a sicrhau triniaeth fwy cyson o aelodau a buddiolwyr.

Mae'r prif newidiadau yn cynnwys:

- Cydraddoldeb budd-daliadau pensiwn goroeswyr, gan sicrhau bod budd-daliadau'n cael eu cyfrifo'n gyson waeth beth fo'r rhyw neu gyfeiriadedd rhywiol yr aelod neu ei oroeswr. Mae rhai newidiadau yn berthnasol yn ôl-weithredol.
- Dileu'r cyfyngiad oedran 75 ar grantiau marwolaethau, ymestyn cymhwysedd a chymhwyso'r newid yn ôl-weithredol i farwolaethau cymwys o 1 Ebrill 2014 ymlaen.
- Newidiadau i fudd-daliadau goroeswyr partner cyd-fyw, gan gynnwys dileu gofynion enwebu penodol a oedd yn flaenorol yn atal budd-daliadau rhag bod yn daladwy mewn rhai amgylchiadau.
- Mesurau sydd wedi'u cynllunio i fynd i'r afael â'r Bwlch Pensiwn rhwng y Rhywiau, gan gynnwys gwell amddiffyniadau pensiwn ar gyfer cyfnodau o absenoldeb di-dâl awdurdodedig a chyflwyno adroddiadau bwlch pensiwn gorfodol rhwng y rhywiau gan gronfeydd CPLIL.
- Gofynion adrodd newydd sy'n ymwneud ag optio allan o'r Cynllun i wella dealltwriaeth o lefelau cyfranogiad ac unrhyw rwystrau i aelodaeth.
- Nifer o ddiwygiadau technegol sy'n gysylltiedig â gweithredu rhwymedigaeth McCloud a darpariaethau rheoleiddiol CPLIL eraill.

### **Effaith ar Weinyddiaeth**

Er bod disgwyl i'r newidiadau wella canlyniadau aelodau a hyrwyddo mwy o degwch ar draws y Cynllun, maent hefyd yn creu cyfrifoldebau gweinyddol ychwanegol ar gyfer awdurdodau gweinyddol. Mae'n ofynnol i'r Gronfa adolygu gweithdrefnau, asesu achosion hanesyddol lle bo hynny'n briodol, diweddarau prosesau gweinyddu a chyfathrebu aelodau, a pharatoi ar gyfer gofynion adrodd newydd.

Mae swyddogion wedi bod yn gweithio i weithredu'r newidiadau rheoleiddiol ers iddynt gael eu cyflwyno ar 1 Ebrill 2026 ac yn parhau i fonitro canllawiau a gyhoeddwyd gan Fwrdd Cynghori'r Cynllun, MHCLG a rhanddeiliaid eraill.

Maes sylweddol o waith sy'n mynd rhagddo ar hyn o bryd yw nodi achosion hanesyddol a allai gael eu heffeithio gan elfennau ôl-weithredol y newidiadau, yn enwedig y rhai sy'n ymwneud â budd-daliadau goroeswyr a grantiau marwolaeth. Disgwylir i'r ymarfer hwn fod yn heriol, gan y gallai rhai buddiolwyr posibl eu hunain fod wedi marw, newid cyfeiriad, neu fel arall yn anodd eu olrhain ers marwolaeth yr aelod gwreiddiol. Felly, bydd angen i'r Gronfa gynnal adolygiad gofalus o gofnodion hanesyddol ac, lle bo angen, ymarferion olrhain i nodi a chysylltu ag unigolion a allai fod â hawl i fudd-daliadau o dan y rheoliadau diwygiedig.

Gan fod y newidiadau Mynediad a Thegwch wedi'u dosbarthu fel **newid sylweddol** i'r rheoliadau CPLIL, roedd yn ofynnol i awdurdodau gweinyddol gyfathrebu'r newidiadau i aelodau actif, gohiriedig a phensiynwyr o fewn tri mis i'r rheoliadau ddod i rym. Er mwyn cydymffurfio â'r gofyniad hwn, cyhoeddodd y Gronfa gyfathrebiad i'r holl aelodau diwedd Mehefin 2026. Er mwyn cefnogi strategaeth ddigidol y Gronfa ac er mwyn lleihau costau argraffu a phostio lle bo hynny'n bosibl, cyhoeddwyd y rhan fwyaf o'r cyfathrebiadau hyn drwy'r porth **Fy Mhensiwn Ar-lein**, gyda gohebiaeth bapur yn cael ei defnyddio lle nad oedd aelodau wedi'u cofrestru ar gyfer mynediad ar-lein.

Er nad oes unrhyw broblemau gweithredu sylweddol wedi'u nodi hyd yma, disgwylir rhywfaint o lwyth gwaith gweinyddol ychwanegol dros y misoedd nesaf wrth i'r achosion ôl-weithredol gael eu hadolygu a goblygiadau ymarferol y diwygiadau yn parhau i ddod i'r amlwg. Bydd diweddariadau pellach yn cael eu darparu i'r Bwrdd wrth i'r gwaith hwn fynd rhagddo

#### 4. Diweddariad Staffio

Mae'n bleser gennyf adrodd bod dau aelod newydd o staff wedi cael eu penodi yn ddiweddar drwy gynlluniau prentisiaethau a hyfforddeion Cyngor Gwynedd.

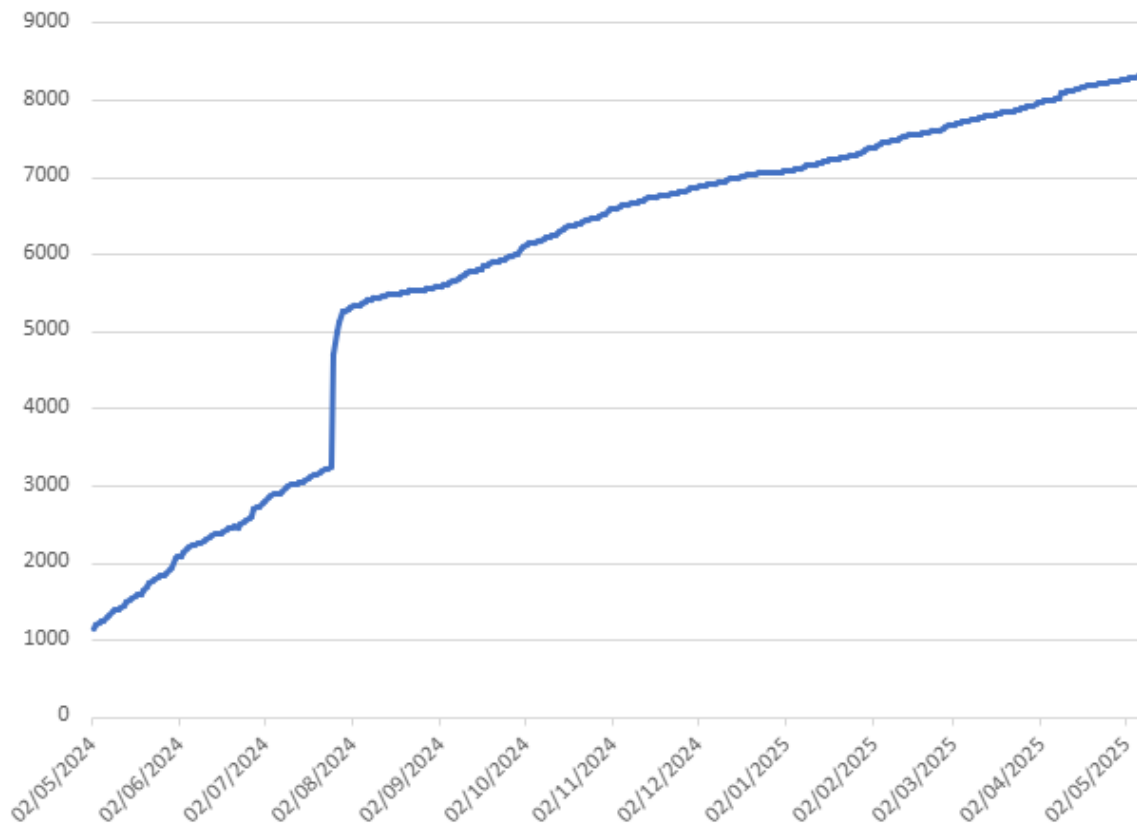
Mae Prentis a Swyddog Pensiwn dan Hyfforddiant wedi ymuno â'r Tîm Gweinyddu Pensiwn ar **20 Gorffennaf 2026**. Mae'r penodiadau hyn yn dangos ymrwymiad parhaus y Gronfa i ddatblygu talent leol a buddsoddi yng nghynabod cynaliadwyedd y gwasanaeth pensiynau yn y dyfodol.

Bydd yr adnodd ychwanegol yn cefnogi cynllunio olyniaeth, cryfhau gwytnwch y tîm ac yn helpu i gynnal lefelau uchel o ddarparu gwasanaethau wrth i lwyth gwaith barhau i gynyddu.

#### 5. Fy Mhensiwn Ar-lein

Mae'r defnydd o borth **Fy Mhensiwn Ar-lein** y Gronfa yn parhau i dyfu'n gyson, gyda nifer cynyddol o aelodau yn dewis cael mynediad at eu gwybodaeth bensiwn ar-lein.

Ar hyn o bryd mae tua 8,200 o aelodau wedi cofrestru i'r porth newydd:



Ar hyn o bryd mae'r porth yn caniatáu i aelodau:

- Gweld gwybodaeth am fudd-daliadau pensiwn.
- Mynediad at ddatganiadau budd-daliadau blynyddol mewn fformat papur a fideo.
- Diweddarau manylion personol.
- Enwebu buddiolwyr.
- Cyfrifo amcangyfrifon a chyfrifiadau ymddeol.
- Cael mynediad i ddogfennau a chyfathrebiadau y Gronfa yn electronig.

Mae'r Gronfa bellach yn archwilio cyfleoedd i ehangu ymarferoldeb y porth ymhellach. Mae hyn yn cynnwys cyflwyno **ffurflenni digidol**, gan leihau'r angen i aelodau gwblhau a dychwelyd dogfennaeth bapur.

Yn ogystal, rydym yn ymchwilio i'r defnydd o **fideos aelodau rhyngweithiol pellach a gynhyrchir gan AI**. Gallai'r fideos personol hyn ddefnyddio avatar i arwain aelodau unigol trwy bynciau pensiwn penodol yn seiliedig ar eu hamgylchiadau, megis:

- Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs).
- Deall opsiynau ymddeol.

- Cynllunio ymddeol.

Mae gan y datblygiadau hyn y potensial i wella ymgysylltiad aelodau, darparu gwybodaeth mewn fformat mwy hygyrch a lleihau prosesu gweinyddol sy'n gysylltiedig â chyfathrebu papur.

## 6. Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs)

Yn dilyn adolygiad cynhwysfawr o drefniadau Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVC) y Gronfa gan **Hymans Robertson**, penodwyd **Legal & General** yn ddarparwr AVC newydd y Gronfa o **1 Medi 2026**. Nododd yr adolygiad nifer o heriau yn ymwneud â threfniadau blaenorol y Gronfa gyda **Clerical Medical**, yn enwedig mewn perthynas â phrosesau gweinyddu a gweithredol a brofwyd dros y ddwy flynedd ddiwethaf.

Bydd y trefniant newydd gyda Legal & General yn darparu nifer o fanteision i aelodau, gan gynnwys:

- Ystod ehangach o ddewisiadau buddsoddi.
- Ffioedd aelodau is.
- Gwell ymarferoldeb ar-lein trwy borth aelodau pwrpasol.

Bydd porth aelodau Legal & General yn caniatáu i aelodau:

- Weld gwerth eu cronfa AVC.
- Monitro perfformiad eu buddsoddiadau.
- Newid lefelau eu cyfraniadau.
- Newid cronfeydd buddsoddi ar-lein.

Ar hyn o bryd, mae llawer o'r gweithgareddau hyn yn gofyn am ymyrraeth gan staff y Gronfa Bensiwn, ac nid oes gan aelodau fynediad uniongyrchol ar-lein at eu gwybodaeth AVC. Disgwylir y bydd penodi Legal & General fel darparwr AVC newydd y Gronfa yn darparu profiad gwell i aelodau, ynghyd â mwy o effeithlonrwydd gweinyddol a gwell gwasanaeth yn y tymor hir.

Bydd gwaith yn mynd ymlaen yn ystod tymor yr Hydref i symud cronfeydd AVC aelodau drosodd i Legal & General.

## 7. System Gyflogres Newydd

Mae'r gwaith yn parhau ar weithredu system gyflogres newydd (iTrent) ar gyfer Cyngor Gwynedd.

Mae'r prosiect yn cael ei arwain gan Reolwr Prosiect ymroddedig ac mae cynrychiolwyr o'r Gronfa Bensiwn yn parhau i gymryd rhan mewn sesiynau dylunio a datblygu perthnasol.

Yn seiliedig ar arddangosiadau a gweithdai a gwblhawyd hyd yma, disgwylir i'r system newydd gyflawni nifer o welliannau sylweddol, gan gynnwys:

- Llai o fewnbwn data â llaw.
- Prosesu awtomataidd o weithgareddau cyflogres allweddol.
- Llai o wiriadau a chysoni â llaw.
- Gwell cywirdeb ac effeithlonrwydd.
- Llai o risg weithredol.

Mae'r cynlluniau presennol ar gyfer profion system i ddechrau yn ystod tymor yr Hydref 2026, a disgwylir ei weithredu yn gynnar yn 2027.

## **8. Datrysiaid McCloud**

Mae cynnydd ar brosiect McCloud yn parhau i fod yn gadarnhaol.

Mae'r rhan fwyaf o'r gwaith sydd ei angen i weithredu'r rhwymedigaeth bellach wedi'i gwblhau, gyda'r ymdrechion presennol yn canolbwyntio ar ddatrys yr achosion trosglwyddo sy'n weddill yr effeithir arnynt gan y rheoliadau.

Mae'r achosion hyn yn cynrychioli elfen arwyddocaol olaf y prosiect. Ar ôl eu cwblhau, bydd unrhyw weithgareddau sy'n weddill sy'n gysylltiedig â McCloud yn rhan o brosesau gweinyddu busnes fel arfer y Gronfa.

Mae'r tîm yn parhau i fod ar y trywydd iawn i gwblhau'r gwaith prosiect sy'n weddill yn unol â'r amserlenni y cytunwyd arnynt.

## **9. Boddhad Aelodau**

Er mwyn sicrhau ein bod yn cynnig y gwasanaeth gorau posibl i'n haelodau, anfonir Arolwg Boddhad Aelodau ar ddiwedd pob proses, e.e. ymddeoliadau a thalu ad-daliadau i'r aelodau roi eu barn ar ansawdd y gwasanaeth a dderbyniwyd a'u barn am y gwasanaeth a ddarperir gan y staff.

Cymerodd **89** Aelodau ran yn yr arolwg hwn.

Mae sylwadau a dderbynnir yn aml yn amlygu:

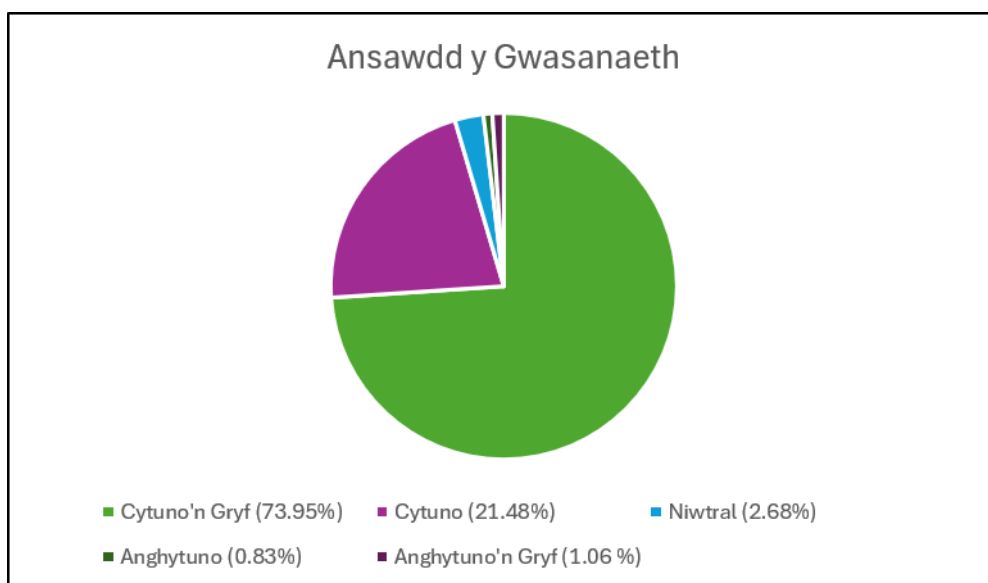
- Cymwynasgarwch a phroffesiynoldeb staff.
- Ansawdd y cyfathrebu a ddarperir.
- Ymatebion amserol i ymholiadau.
- Cymorth a ddarperir trwy gydol prosesau ymddeol a budd-daliadau.

Dyma grynodeb o ganlyniadau 2025/26:

## **Ansawdd Gwasanaeth**

Mae'r siart isod yn dangos canran y defnyddwyr sy'n fodlon â phedair agwedd ar

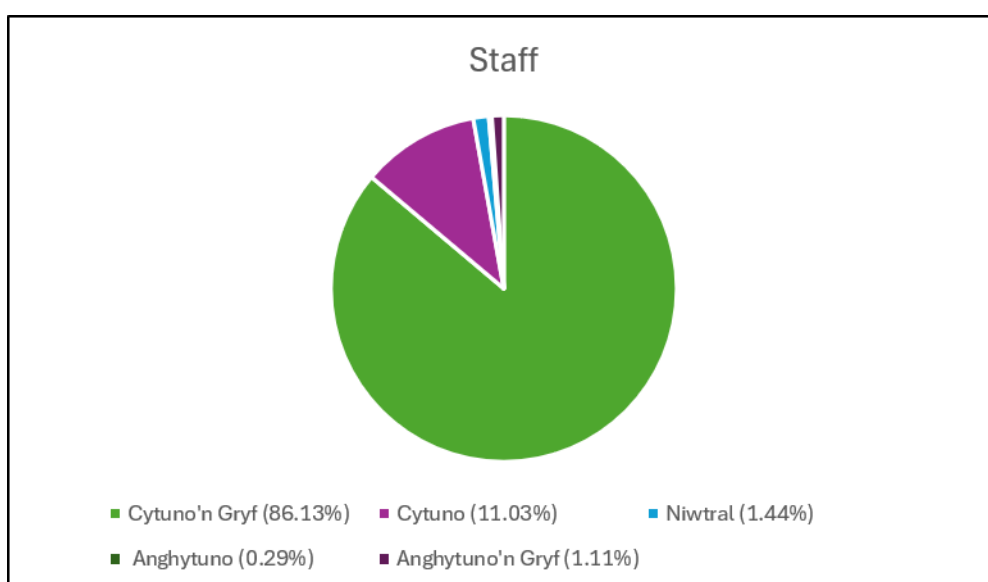
berfformiad y gwasanaeth yn seiliedig ar: i) Gwasanaeth yn ei gyfanrwydd; ii) Gwybodaeth glir; iii) Ansawdd y gwasanaeth; iv) Amser i ddelio â'r ymholiad.



Fel y gwelir, mae **95%** o'r defnyddwyr yn cytuno'n gryf neu'n cytuno bod ansawdd y gwasanaeth a ddarperir o safon uchel. Y ganran ar gyfer 2024/25 oedd **96%**.

## Staff

Mae'r siart isod yn dangos canran y defnyddwyr sy'n fodlon â phedair agwedd ar berfformiad staff yn seiliedig ar: i) Cwrteisi; ii) Prydlondeb; iii) Cymorth a roddir; iv) Lefel y wybodaeth.



Fel y gwelir, mae canran uchel unwaith eto (**97%**) o'r defnyddwyr yn cytuno'n gryf neu'n cytuno bod ansawdd y gwasanaeth a ddarperir o safon uchel mewn perthynas â'r staff. Y ganran ar gyfer 2024/25 oedd **95%**.

Bydd y Gronfa yn parhau i fonitro adborth aelodau'n agos ac yn defnyddio canlyniadau'r arolwg i nodi cyfleoedd ar gyfer gwelliannau pellach i'r gwasanaeth.

|                      |                                                                                                                                                                 |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cyfarfod:</b>     | Pwyllgor Pensiynau                                                                                                                                              |
| <b>Dyddiad:</b>      | 14/09/2026                                                                                                                                                      |
| <b>Teitl:</b>        | POLISI'AU GWEINYDDOL Y GRONFA BENSIWN                                                                                                                           |
| <b>Awdur:</b>        | Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau                                                                                                                                |
| <b>Pwrpas:</b>       | Ceisio cymeradwyaeth i gyflwyno polisi gweinyddol newydd sy'n nodi nifer yr amcangyfrifon buddion ymddeol y bydd y Gronfa yn eu darparu i aelodau bob blwyddyn. |
| <b>Argymhelliad:</b> | Cymeradwyo a mabwysiadu'r Polisi Gweinyddu                                                                                                                      |

1. Cyflwyniad

Dros y blynyddoedd, mae'r Gronfa Bensiwn wedi gweithredu gyda nifer o arferion gweinyddol sydd wedi arwain gwneud penderfyniadau a darparu gwasanaethau. Er bod yr arferion hyn wedi'u cymhwyso'n gyson, nid ydynt bob amser wedi'u dogfennu'n ffurfiol. Yn unol â Chod Ymarfer Cyffredinol y Rheoleiddiwr Pensiynau, mae'r Gronfa bellach yn dogfennu polisiau gweinyddol allweddol i gryfhau trefniadau llywodraethu, hyrwyddo tryloywder, a sicrhau cysondeb wrth wneud penderfyniadau.

2. Pwrpas

Pwrpas yr adroddiad hwn yw cyflwyno'r Polisi Gweinyddu arfaethedig sy'n ymwneud â darparu amcangyfrifon ymddeol i'w hystyried, eu cymeradwyo a'u mabwysiadu gan y Pwyllgor Pensiynau.

Craffwyd ar y polisi gan y Bwrdd Pensiwn yn ei gyfarfod ym mis **Gorffennaf 2026**. Yn dilyn ei adolygiad, cadarnhaodd y Bwrdd ei fod yn cefnogi'r polisi arfaethedig ac yn cydnabod yr angen i reoli adnoddau'r Gronfa yn effeithlon ac yn deg ar draws yr aelodaeth. Fodd bynnag, dywedodd y Bwrdd y dylid cymryd gofal i sicrhau nad yw gostyngiadau gwasanaeth yn effeithio'n andwyol ar aelodau. Mae swyddogion wedi ystyried y sylwadau hyn ac yn parhau i fod yn fodlon bod y polisi arfaethedig yn darparu cydbwysedd priodol rhwng cynnal safon uchel o wasanaeth aelodau a rheoli gofynion gweinyddol cynyddol.

3. Polisi wedi'i gyflwyno

A. Darparu Amcangyfrifon Ymddeol (Atodiad A)

Mae'r polisi hwn yn nodi dull y Gronfa o ddarparu amcangyfrifon ymddeol i aelodau'r cynllun.

Pwrpas y polisi yw sefydlu fframwaith clir a chyson ynghylch nifer yr amcangyfrifon ymddeol y bydd y Gronfa yn eu darparu o fewn blwyddyn dreth. Gall amcangyfrifon ymddeol fod yn cymryd llawer o amser ac yn ddwys o adnoddau i'w cynhyrchu, yn enwedig lle mae gan aelodau gofnodion pensiwn cymhleth neu lle gofynnir am

gyfrifiadau lluosog mewn ymateb i fân newidiadau yn unig mewn rhagdybiaethau ymddeol.

Mae'r galw am amcangyfrifon ymddeol wedi cynyddu'n sylweddol yn ystod y blynyddoedd diwethaf. Er bod y mwyafrif helaeth o aelodau yn gofyn am un amcangyfrif yn unig, neu weithiau dau amcangyfrif, cyn gwneud penderfyniadau ymddeol, mae nifer fach o aelodau yn gofyn dro ar ôl tro am gyfrifiadau diwygiedig yn seiliedig ar fân newidiadau i'w hamgylchiadau, megis newid eu dyddiad ymddeol arfaethedig ychydig ddyddiau neu wythnosau. Gall y ceisiadau dro ar ôl tro roi baich anghymesur ar adnoddau gweinyddol a gallant effeithio ar allu'r Gronfa i ddarparu gwasanaethau i'r aelodaeth ehangach.

Mae'r polisi arfaethedig yn ceisio sicrhau bod adnoddau yn cael eu dyrannu'n deg ar draws yr holl aelodau tra'n parhau i ddarparu digon o wybodaeth i gefnogi cynllunio ymddeol.

O dan y polisi arfaethedig, bydd y Gronfa yn darparu hyd at **ddau amcangyfrif ymddeol fesul aelod fesul blwyddyn dreth**. Ni fydd ceisiadau sy'n fwy na'r terfyn hwn fel arfer yn cael eu prosesu oni bai bod amgylchiadau eithriadol yn berthnasol, fel y penderfynir gan yr awdurdod gweinyddu.

#### **4. Meincnodi a Thegwch**

Ar ôl ystyried arferion a fabwysiadwyd gan gronfeydd eraill Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, mae swyddogion yn credu bod y polisi arfaethedig yn deg, rhesymol a chymesur.

Mae nifer o awdurdodau gweinyddu LGPS yn gweithredu trefniadau mwy cyfyngol.

Mae rhai cronfeydd yn darparu amcangyfrifon ymddeol i aelodau sydd o fewn cyfnod penodol i'w dyddiad ymddeol arfaethedig. Mae eraill yn cyfyngu aelodau i un amcangyfrif bob blwyddyn a gallant godi ffi am unrhyw amcangyfrifon ychwanegol y gofynnir amdanynt.

Mewn cymhariaeth, mae'r polisi arfaethedig yn rhoi mynediad i aelodau at hyd at ddau amcangyfrif ymddeol bob blwyddyn dreth yn ddi-dâl. Mae swyddogion yn credu bod hyn yn ddigonol i ddiwallu anghenion y mwyafrif llethol o aelodau, sy'n gallu gwneud penderfyniadau ymddeol gwybodus yn seiliedig ar un neu ddau o gyfrifiadau. Felly, bwriedir i'r polisi fynd i'r afael â'r nifer gymharol fach hynny o achosion lle mae aelodau dro ar ôl tro yn gofyn am amcangyfrifon pellach yn seiliedig ar fân amrywiadau i amgylchiadau.

Mae'r dull arfaethedig yn cefnogi cynllunio ymddeol effeithiol wrth sicrhau bod adnoddau'r Gronfa yn cael eu defnyddio'n effeithlon ac yn deg er budd pob aelod.

#### **5. Casgliad ac Argymhelliad**

Mae dogfennaeth ffurfiol y polisi hwn yn gam pwysig wrth gryfhau fframwaith llywodraethu a gweinyddu'r Gronfa Bensiwn.

Ystyriodd y Bwrdd Pensiwn y polisi ym mis **Gorffennaf 2026** a chefnogodd ei gyflwyno, tra'n pwysleisio pwysigrwydd cynnal lefel briodol o wasanaeth i aelodau. Ar ôl ystyried sylwadau'r Bwrdd, mae swyddogion yn parhau i fod yn fodlon bod y polisi yn taro cydbwysedd rhesymol rhwng gwasanaeth aelodau a defnydd effeithlon o adnoddau'r Gronfa.

Mae'r polisi yn darparu lefel o wasanaeth sy'n fwy hael na'r hyn a gynigir gan lawer o gronfeydd LGPS eraill ac sy'n cael ei ystyried yn ddigonol i ddiwallu anghenion y mwyafrif helaeth o aelodau. Bydd hefyd yn helpu i sicrhau bod adnoddau gweinyddol yn canolbwyntio ar ddarparu gwasanaethau yn deg ac yn effeithlon ar draws yr aelodaeth gyfan.

**Felly, argymhellir i'r Pwyllgor Pensiynau gymeradwyo a mabwysiadu'r Polisi Gweinyddu a nodir yn Atodiad A o ddyddiad y cyfarfod hwn.**



Cronfa Bensiwn  
**GWYNEDD**  
Pension Fund

## **Datganiadau Polisi Gweinyddol**

**Teitl:** Darparu Amcangyfrifon Buddion Ymddeol

### **1. Pwrpas**

Mae'r polisi hwn yn nodi dull Cronfa Bensiwn Gwynedd o ddarparu amcangyfrifon buddion ymddeol i aelodau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL).

Mae'r polisi wedi'i gynllunio i sicrhau bod gan aelodau fynediad at wybodaeth ddigonol i gefnogi cynllunio ymddeol gwybodus wrth alluogi'r Gronfa i reoli ei hadnoddau yn effeithlon, yn gyson ac yn deg. Mae hefyd yn hyrwyddo'r defnydd o offer hunanwasanaeth digidol, gan ganiatáu i aelodau gael mynediad at wybodaeth bensiwn yn gyflym ac yn gyfleus.

### **2. Datganiad Buddion Blynyddol**

Bydd pob aelod gweithredol yn derbyn Datganiad Buddion Blynyddol bob blwyddyn yn unol â gofynion deddfwriaethol.

Mae'r datganiad yn darparu:

- Gwerth y buddion pensiwn a gronnwyd hyd yma, sy'n daladwy heb ei leihau o Oedran Pensiwn Arferol (OPA) yr aelod; ac
- Amcangyfrif o fuddion pensiwn a ragwelir ar yr Oedran Pensiwn Arferol, yn seiliedig ar y rhagdybiaeth bod yr aelod yn parhau i fod mewn cyflogaeth ar ei delerau presennol a'i dâl pensiynadwy.

Bwriad yr datganiad yw darparu trosolwg cynhwysfawr o'u buddion pensiwn i aelodau a dylai fod yn fan cychwyn ar gyfer cynllunio ymddeol.

### **3. Darpariaeth Safonol Amcangyfrifon Buddion Ymddeol**

Yn ogystal â'r Datganiad Buddion Blynyddol, bydd y Gronfa yn darparu hyd at ddau (2) amcangyfrif buddion ymddeol fesul aelod ym mhob blwyddyn ariannol ar gais.

Mae'r terfyn hwn yn berthnasol i amcangyfrifon a baratowyd â llaw gan swyddogion y Gronfa yn dilyn cais gan aelod, eu cyflogwr, neu gynrychiolydd awdurdodedig.

Pan fydd aelod yn gofyn am amcangyfrifon yn seiliedig ar wahanol ddyddiadau ymddeol:

- Rhaid i'r dyddiadau ymddeol y gofynnwyd amdanynt fod o leiaf chwe (6) mis ar wahân; ac
- Mae'r Gronfa yn cadw'r hawl i wrthod ceisiadau am amcangyfrifon lluosog lle mae'r gwahaniaeth rhwng y dyddiadau ymddeol yn annhebygol o gael effaith sylweddol ar y buddion sy'n daladwy.

Mae'r dull hwn yn adlewyrchu'r ffaith bod dyddiadau ymddeol o fewn cyfnod byr i'w gilydd yn aml yn cynhyrchu gwahaniaethau ymylol yn unig mewn buddion pensiwn ac nid ydynt yn cyfiawnhau'r adnoddau gweinyddol ychwanegol sydd eu hangen i gynhyrchu cyfrifiadau lluosog.

Dylai aelodau fod yn ymwybodol bod y wybodaeth a ddarperir yn amcanestyniadau yn unig a gall fod yn wahanol i'r buddion gwirioneddol sydd ar gael wrth ymddeol. Bydd canlyniadau'n dibynnu ar ystod o ffactorau, gan gynnwys:

- Buddion pensiwn yn y dyfodol a gronwyd o fewn y CPLIL;
- Newidiadau mewn tâl pensiynadwy;
- Addasiadau chwyddiant ac ailbriso;
- Gwerth cronfeydd AVC wrth ymddeol (os yw'n berthnasol); ac
- Terfynau perthnasol CThEM a rheolau trethiant pensiwn sydd mewn grym ar yr adeg y cymerir budd-daliadau.

#### **4. Hunanwasanaeth Aelodau ac Amcangyfrifon Ychwanegol**

Anogir aelodau sydd angen mwy na dau amcangyfrif ymddeol mewn blwyddyn ariannol i ddefnyddio cyfleuster Hunanwasanaeth Aelodau ar-lein y Gronfa, **Fy Mhensiwn Ar-lein**.

Mae Fy Mhensiwn Ar-lein yn galluogi aelodau i:

- Cynhyrchu eu hamcangyfrifon buddion ymddeol eu hunain;
- Modelu gwahanol oedrannau ymddeol a senarios ymddeol;
- Cael mynediad at wybodaeth am eu pensiwn ar unrhyw adeg; ac
- Cynhyrchu amcangyfrifon mor aml ag sy'n angenrheidiol heb yr angen i gysylltu â'r Gronfa.

Gall y Gronfa wrthod ceisiadau amcangyfrif llaw ychwanegol lle gellir cael gwybodaeth addas yn rhesymol trwy Hunanwasanaeth Aelodau.

Mae hyrwyddo'r defnydd o Fy Mhensiwn Ar-lein yn caniatáu i aelodau gael mynediad at wybodaeth pensiwn byw tra'n sicrhau bod adnoddau'r Gronfa yn parhau i ganolbwyntio ar waith statudol ac amser-sensitif.

#### **5. Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs)**

Gall aelodau sydd â Chyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs) ddefnyddio'r **Cyfrifiannell Lwfans Ymddeol Uchaf AVC** sydd ar gael trwy wefan aelodau CPLIL i archwilio'r lwfans ymddeol di-dreth posibl a allai fod ar gael ar ôl ymddeol.

## 6. Eithriadau

Mae'r Gronfa yn cydnabod y gallai fod amgylchiadau lle mae amcangyfrifon ychwanegol yn angenrheidiol ac yn briodol.

Gellir cymeradwyo ceisiadau sy'n fwy na'r terfyn blynyddol safonol lle mae angen busnes, cyfreithiol neu aelod clir. Mae enghreifftiau'n cynnwys, ond heb fod yn gyfyngedig i:

- Ceisiadau ymddeol salwch;
- Ysgariad, rhannu pensiwn neu achosion eraill sy'n gysylltiedig â'r llys;
- Ymarferion ymddeol diswyddo neu effeithlonrwydd busnes a gychwynnwyd gan gyflogwr;
- Gofynion rheoleiddiol, deddfwriaethol neu gyfreithiol;
- Achosion sy'n ymwneud â chyfrifiadau unioni pensiwn neu faterion budd-daliadau cymhleth eraill; ac
- Amgylchiadau personol eithriadol lle mae angen gwybodaeth ychwanegol yn rhesymol i gefnogi'r broses o wneud penderfyniadau.

Bydd pob cais y tu allan i'r polisi safonol yn cael ei ystyried fesul achos, gan ystyried amgylchiadau'r aelod ac adnoddau'r Gronfa.

## 7. Rhesymeg dros y Polisi

Mae'r polisi hwn wedi'i gyflwyno i:

- Sicrhau ymagwedd deg, tryloyw a chyson at bob aelod;
- Cynnal safonau gwasanaeth a chefnogi'r defnydd effeithlon o adnoddau'r Gronfa;
- Blaenoriaethu gallu gweinyddol ar gyfer gwaith statudol, rheoleiddio, cymhleth ac amser-hanfodol;
- Lleihau dyblygu ymdrech lle byddai amcangyfrifon yn arwain at ychydig neu ddim amrywiad sylweddol mewn canlyniadau budd-daliadau;
- Annog mwy o ddefnydd o offer hunanwasanaeth digidol sy'n darparu mynediad ar unwaith at wybodaeth pensiwn; ac
- Cefnogi strategaeth ymgysylltu digidol ehangach ac amcanion gwella gwasanaethau'r Gronfa.

## 8. Adolygu a Llywodraethu

Bydd y polisi hwn yn cael ei adolygu o bryd i'w gilydd, ac o leiaf bob tair blynedd, i sicrhau ei fod yn parhau:

- Yn gyson â rheoliadau CPLIL a deddfwriaeth berthnasol;
- Yn cyd-fynd ag arferion gweinyddu'r Gronfa a safonau gwasanaeth;
- Priodol i anghenion a disgwyliadau aelodau; ac
- Cefnogi amcanion strategol y Gronfa a'r adnoddau sydd ar gael.

Bydd unrhyw newidiadau sylweddol i'r polisi hwn yn cael eu cymeradwyo drwy drefniadau llywodraethu sefydledig y Gronfa.

## 9. Manylion Cyswilt:

Gall aelodau gysylltu â'r Gronfa ar unrhyw adeg am gymorth gyda'r polisi hwn.

- **Ffôn:** 01286 679982
- **E-bost:** [pens@gwynedd.llyw.cymru](mailto:pens@gwynedd.llyw.cymru)
- **Gwefan:** [www.gwyneddcronfapensiynau.cymru](http://www.gwyneddcronfapensiynau.cymru)

---

**Cymeradwywyd gan:** [Enw] Cronfa Bensiwn Gwynedd

Dyddiad:

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cyfarfod:</b>     | Pwyllgor Pensiynau                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Dyddiad:</b>      | 14/09/2026                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Teitl:</b>        | POLISI DISGRESIWN GWEINYDDOL                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Awdur:</b>        | Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Pwrpas:</b>       | Cymeradwyo a mabwysiadu Polisi Disgresiynau Gweinyddol Cronfa Bensiwn Gwynedd.                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Argymhelliad:</b> | <p>Gofynnir i'r Pwyllgor Pensiynau:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nodi bod y Polisi Disgresiynau Gweinyddol wedi'i graffu gan y Bwrdd Pensiwn.</li> <li>2. Cymeradwyo a mabwysiadu'r polisi.</li> <li>3. Awdurdodi swyddogion i gyhoeddi a gweithredu'r polisi.</li> </ol> |

## 1. Pwrpas yr Adroddiad

Cyflwyno'r **Polisi Disgresiwn Gweinyddol** diwygiedig ar gyfer Cronfa Bensiwn Gwynedd i'r Pwyllgor Pensiynau i'w gymeradwyo a'i fabwysiadu.

Gofynnir i'r Pwyllgor Pensiynau ystyried y polisi diwygiedig ac, yn amodol ar ei gytundeb, cymeradwyo a mabwysiadu'r polisi yn ffurfiol fel Polisi Disgresiwn Gweinyddol y Gronfa.

Cyflwynwyd y polisi i'r Bwrdd Pensiwn ym mis Gorffennaf 2026 fel rhan o gyfrifoldebau llywodraethu a chraffu'r Bwrdd. Yn dilyn ei adolygiad, ni ofynnodd y Bwrdd am unrhyw ddiwygiadau neu welliannau i'r polisi ac roedd yn fodlon ei fod yn darparu fframwaith priodol ar gyfer arfer pwerau gweinyddol dewisol y Gronfa.

## 2. Cefndir

Mae'n ofynnol i awdurdodau gweinyddu o dan Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol llunio, cyhoeddi a chynnal polisiau sy'n nodi sut y byddant yn arfer disgresiynau penodol mewn perthynas â gweinyddu cynlluniau.

Pwrpas      cynnal      Polisi      Disgresiwn      Gweinyddol      ffurfiol      yw:

- sicrhau bod penderfyniadau'n cael eu gwneud yn gyson ac yn dryloyw;
- darparu eglurder i aelodau'r cynllun, cyflogwyr a swyddogion ynghylch arferion gweinyddol;
- cefnogi cydymffurfiaeth â gofynion deddfwriaethol a rheoleiddio;
- lleihau risg weithredol a chyfreithiol sy'n deillio o gymhwyso disgresiwn anghyson; ac
- cefnogi llywodraethu da a gwneud penderfyniadau effeithiol.

Nid yw'r polisi yn newid buddion statudol aelodau ond yn sefydlu'r fframwaith y mae'r Gronfa yn arfer y disgrisiynau gweinyddol hynny sydd ar gael o dan y Rheoliadau.

### **3. Adolygiad o'r Polisi**

Nid yw Polisiâu Disgrisiwn Gweinyddol y Gronfa wedi'u hadolygu na'u diweddarau'n gynhwysfawr ers nifer o flynyddoedd, gyda'r polisi blaenorol wedi'i gymeradwyo yn 2009.

Yn ystod y cyfnod hwnnw, mae newidiadau i reoliadau a chanllawiau CPLIL wedi cyflwyno disgrisiynau ychwanegol y mae'n ofynnol i awdurdodau gweinyddu eu hystyried a'u dogfennu. Fel rhan o'r adolygiad hwn, mae'r polisi wedi'i adnewyddu'n llawn i sicrhau bod yr holl ddisgrisiynau perthnasol y mae'n ofynnol i'r Gronfa eu cynnal yn cael eu cynnwys mewn un ddogfen gyfredol.

Mae'r polisi diwygiedig felly yn ceisio:

- cydgrynhoi'r holl ddisgrisiynau gweinyddol cyfredol mewn un ddogfen;
- sicrhau cydymffurfiaeth â gofynion CPLIL cyfredol;
- adlewyrchu arferion gweinyddol cyfredol a threfniadau llywodraethu;
- egluro cyfrifoldebau ac awdurdod dirprwyedig; ac
- gwella tryloywder a chysondeb wrth wneud penderfyniadau.

Cynigir y bydd y ddogfen yn cael ei hadolygu'n flynyddol yn y dyfodol i sicrhau bod Polisi Disgrisiwn Gweinyddol y Gronfa yn parhau i fod yn gyfredol, yn adlewyrchu unrhyw newidiadau deddfwriaethol neu weithredol, ac yn parhau i fodloni gofynion rheoleiddio.

### **4. Prif Newid Arfaethedig**

Y prif newidiadau arfaethedig i'r disgrisiwn yw:

#### **4.1 Polisi atal pensiwn**

Mae'r polisi diwygiedig yn newid dull y Gronfa o atal pensiwn, sef atal taliadau pensiwn am gyfnod pan fo pensiynwr CPLIL yn dychwelyd i gyflogaeth mewn amgylchiadau penodol.

O dan y polisi blaenorol (a fabwysiadwyd yn 2015), dim ond pan oedd aelod yn derbyn pensiwn salwch Haen 1 neu Haen 2 neu wedi cael blynyddoedd ychwanegol gan ei gyflogwr y gallai atal y pensiwn fod yn berthnasol. Yn ymarferol, nid oes unrhyw achosion wedi'u nodi lle mae atal wedi'i gymhwyso ers cyflwyno'r polisi. Nid yw blynyddoedd ychwanegol wedi'u dyfarnu ers nifer o flynyddoedd ac mae ymddeoliadau salwch Haen 1 a Haen 2 yn achosion salwch eithriadol.

Felly, mae'r polisi diwygiedig yn cynnig dileu yr opsiwn o atal pensiwn yn gyfan gwbl ac yn cadarnhau y bydd y Gronfa yn peidio â chymhwyso atal pensiwn mewn achosion

yn y dyfodol. Mae hyn yn adlewyrchu profiad gweithredol y Gronfa, cyngor actiwaraid ac aliniad â dulliau a fabwysiadwyd gan awdurdodau gweinyddu CPLIL eraill.

## **4.2 Gofynion Meddygol ar gyfer Cyfraniadau Ychwanegol**

Mae'r polisi diwygiedig yn diweddarau ymagwedd y Gronfa at ofynion meddygol ar gyfer aelodau sy'n prynu pensiwn ychwanegol.

O dan y polisi blaenorol, roedd yn ofynnol i aelodau sy'n gwneud cais am Gyfraniadau Rheolaidd Ychwanegol (ARC) gyflwyno adroddiad meddygol boddhaol cyn y gellid derbyn eu hetholiad. O dan y polisi diwygiedig, sy'n adlewyrchu'r trefniadau presennol ar gyfer Cyfraniadau Pensiwn Ychwanegol (APC) a Chyfraniadau Pensiwn Ychwanegol a Rennir (SCAPC), bydd aelodau yn lle hynny yn cwblhau ffurflen datganiad iechyd.

Mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i wrthod cais lle mae pryderon iechyd yn cael eu nodi. Mae'r dull hwn yn lleihau gweinyddiaeth tra'n parhau i ddiogelu'r Gronfa lle bo hynny'n briodol.

## **4.3 Costau Straen Pensiwn**

Mae'r polisi diwygiedig yn diweddarau dull y Gronfa o adennill costau straen pensiwn gan gyflogwyr.

Yn flaenorol, gallai cyflogwyr dalu costau straen naill ai fel cyfandaliad neu mewn rhandaliadau dros gyfnod o hyd at bum mlynedd. O dan y polisi diwygiedig, bydd costau straen fel arfer yn daladwy fel un taliad cyfandaliad, a dim ond mewn achosion o galedi ariannol y bydd trefniadau i dalu dros gyfnod yn cael eu hystyried, ac yna yn amodol ar godi llog ar unrhyw falans sy'n weddill.

Mae'r polisi hefyd yn egluro y bydd costau straen a gynhyrchir gan y system sy'n deillio o ymddeoliad hyblyg o 60 oed ymlaen yn cael eu diystyru lle nad ydynt yn cynrychioli cost actiwaraid wirioneddol.

## **4.4 Cytundebau a Meini Prawf Derbyn**

Mae'r polisi diwygiedig yn symleiddio'r disgresiynau sy'n ymwneud â chyrrff derbyn.

Mae gofynion manwl a gynhwyswyd yn flaenorol yn y polisi, megis cyfrifon archwiliedig, cynlluniau busnes, trefniadau gwarantwyr a thaliadau gweinyddol, bellach yn cael eu rheoli trwy'r Datganiad Strategaeth Ariannu a dogfennau llywodraethu cysylltiedig.

## **4.5 Taliadau Grant Marwolaeth**

Mae'r polisi diwygiedig yn cadw ffurflenni Mynegi Dymuniad fel y prif ganllaw wrth benderfynu talu grantiau marwolaeth ond mae'n cyflwyno mwy o hyblygrwydd lle nad oes enwebiad dilys.

Yn hytrach na dilyn gorchymyn talu penodol, bydd y Gronfa yn ystyried yr holl amgylchiadau perthnasol a gall dalu'r grant marwolaeth i ystâd yr aelod neu fuddiolwr priodol arall lle bo hynny'n briodol.

#### **4.6 Seibiannau addysgol i blant cymwys**

Mae'r polisi yn parhau i drin addysg neu hyfforddiant fel parhaus lle nad yw seibiant yn fwy nag un flwyddyn academiaidd.

Mae'r polisi diwygiedig yn ychwanegu eglurhad y bydd taliadau'n cael eu hadfer a'u hôl-ddyddio, lle bo hynny'n briodol, unwaith y derbynnir tystiolaeth sy'n cadarnhau bod addysg amser llawn wedi ailddechrau.

#### **4.7 Cynghorwyr Meddygol**

Mae'r polisi diwygiedig yn cryfhau trefniadau llywodraethu sy'n ymwneud â chynghorwyr meddygol ar gyfer asesiadau ymddeoliad salwch.

Mae'n cadarnhau bod y rhestr gymeradwy o ymarferwyr meddygol cofrestredig annibynnol yn cael ei chynnal ar y cyd â Chronfa Bensiwn Clwyd i wella gwytnwch a pharhad. Mae hefyd yn ffurfioli'r gofyniad i wirio ymarferwyr yn erbyn cofrestr y Cyngor Meddygol Cyffredinol cyn ei gymeradwyo.

### **5. Ystyriaethau Llywodraethu a Risg**

Mae cynnal ac adolygu'r Polisi Disgresiwn Gweinyddol yn cefnogi fframwaith llywodraethu'r Gronfa drwy:

- hyrwyddo gwneud penderfyniadau cyson;
- gwella tryloywder i gyflogwyr ac aelodau;
- cefnogi cydymffurfiaeth reoleiddiol;
- lleihau risg weithredol ac enw da; ac
- darparu llwybr archwilio clir ar gyfer penderfyniadau gweinyddol.

Gallai methu â chynnal polisi cyfredol gynyddu'r risg o anghysondeb a herio wrth gymhwyso penderfyniadau gweinyddol.

### **6. Goblygiadau Ariannol**

Nid oes unrhyw oblygiadau ariannol uniongyrchol sy'n deillio o fabwysiadu'r polisi.

Ni ddisgwylir i'r cynnig cael gwared ar opsiwn atal pensiwn greu effaith ariannol sylweddol yn seiliedig ar brofiad hanesyddol ac absenoldeb achosion a nodwyd o dan y polisi presennol.

### **7. Goblygiadau Cyfreithiol**

Mae'n ofynnol i'r Gronfa o dan y Rheoliadau CPLIL gynnal a chyhoeddi polisiâu sy'n ymwneud â swyddogaethau dewisol penodedig.

Mae'r polisi diwygiedig yn cefnogi cydymffurfiaeth â'r rhwymedigaethau hynny ac yn sicrhau bod yr holl ddisgresiynau perthnasol yn cael eu dogfennu a'u hadolygu'n rheolaidd.

## **8. Argymhelliad**

Gofynnir i'r Pwyllgor Pensiynau:

1. Ystyried y Polisi Disgresiynau Gweinyddol diwygiedig sydd ynghlwm yn Atodiad 1.
2. Nodi bod y polisi wedi'i adolygu gan y Bwrdd Pensiwn yn ei gyfarfod ym mis Gorffennaf 2026 ac na ofynnwyd am unrhyw newidiadau na gwelliannau.
3. Cymeradwyo a mabwysiadu'r Polisi Disgresiynau Gweinyddol fel polisi Cronfa Bensiwn Gwynedd ar gyfer arfer disgresiynau gweinyddol o dan Reoliadau'r cynllun pensiwn.
4. Awdurdodi swyddogion i gyhoeddi a gweithredu'r polisi ac i gynnal adolygiadau blynyddol er mwyn sicrhau ei fod yn parhau i gydymffurfio â gofynion deddfwriaethol a gweithredol.

# Cronfa Bensiwn Gwynedd - Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu

## Cyflwyniad

Fel awdurdod gweinyddol o fewn y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL), mae'n ofynnol i Gronfa Bensiwn Gwynedd baratoi, cyhoeddi a chadw dan adolygiad rheolaidd ddatganiad polisi ysgrifenedig ar sut y bydd yn gweithredu sawl disgresiwn statudol. Mae'r disgresiynau yma'n deillio o amrywiol reoliadau a chanllawiau CPLIL, a rhaid i'r polisi nodi'r egwyddorion y bydd yr awdurdod gweinyddu yn eu cymhwyso wrth wneud penderfyniadau ym mhob maes.

Mae'r Ombwdsmon Pensiynau wedi gwneud yn glir, wrth arfer pŵer yn ôl disgresiwn, fod gan gyflogwr neu awdurdod gweinyddu ddyletswydd ymhlyg o ewyllys da i'w aelodau. Mae hyn yn cynnwys gweithredu'n rhesymol, ystyried ffactorau perthnasol, ac anwybyddu rhai amherthnasol. Mae'r Ombwdsmon hefyd wedi cydnabod bod gan gyflogwyr ac awdurdodau gweinyddol yr hawl i ystyried eu buddiannau eu hunain—gan gynnwys goblygiadau ariannol—wrth ddod i benderfyniad. Gall rhai penderfyniadau yn ôl disgresiwn arwain at gostau ychwanegol i'r cyflogwr neu'r gronfa pensiwn, ac mae'n gyfreithlon i'r costau hyn fod yn rhan o'r broses o wneud penderfyniadau. Fodd bynnag, ni all cost ar ei ben ei hun fod yr unig ffactor penderfynol; mae'n rhaid ei chydbwyso yn erbyn pob ystyriaeth berthnasol arall. Byddai gwrthodiad blanced i gymeradwyo unrhyw weithred sy'n cynhyrchu cost unwaith eto yn cael ei ystyried yn rhwystro disgresiwn.

Mae rhai disgresiynau y mae'r Rheoliadau CPLIL yn gofyn am bolisi cyhoeddedig ar eu cyfer, ac eraill lle nad yw polisi cyhoeddedig yn orfodol. Mae'r Gronfa wedi dewis cynnwys meysydd gorfodol ac anorfodol yn y ddogfen hon i sicrhau dull cynhwysfawr a thryloyw.

## Ystyriaethau Cyffredinol

Wrth arfer unrhyw ddisgresiwn, rhaid i'r awdurdod gweinyddu gydymffurfio â gofynion Deddf Cydraddoldeb 2010 a Gorchymyn Deddf Cydraddoldeb (Eithriadau Oedran ar gyfer Cynlluniau Pensiwn) 2010. Rhaid i bob aelod gael ei drin yn deg ac yn gyson, a rhaid i unrhyw wahaniaethau mewn triniaeth fedru gweithredu fel cyfiawnhad gwrthrychol.

Mae'r tablau sy'n dilyn yn crynhoi'r rheoliadau CPLIL perthnasol ac yn amlinellu sefyllfa bolisi'r Gronfa ar gyfer pob maes disgresiwn. Darperir y crynodebau hyn er hwylustod ac ni ddylid eu hystyried yn lle y rheoliadau statudol eu hunain, sy'n parhau i fod yn ffynhonnell gyfreithiol ddiffiniol.

# Datganiad o Bolisi

Mae'r adran hon yn nodi'r polisïau gorfodol y dylai Awdurdod Gweinyddu eu cael:

| Rheoliadau                          | Disgrifiad                                                                                               | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 55, Rheoliadau CPLIL 2013           | Y materion yn y Datganiad Cydymffurfiaeth Llywodraethu y mae'n rhaid eu cyhoeddi yn unol â Rheoliad 55.  | <p>Mae gan y Gronfa Ddatganiad Cydymffurfiaeth Llywodraethu, sy'n nodi sut mae'n cydymffurfio â gofynion llywodraethu'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ac i ba raddau y mae'n bodloni'r egwyddorion arfer gorau a gyhoeddwyd gan yr Ysgrifennydd Gwladol.</p> <p>Gellir gweld copi drwy glicio ar y ddolen ganlynol:</p> <p><b>Datganiad Cydymffurfiaeth Llywodraethu</b></p>                                                |
| 58, Rheoliadau CPLIL 2013           | Penderfynu ar strategaeth ariannu i'w chynnwys mewn datganiad strategaeth ariannu                        | <p>Mae gan y Gronfa Ddatganiad Strategaeth Ariannu, sy'n nodi'r egwyddorion sy'n llywodraethu sut mae cyfraniadau cyflogwyr yn cael eu pennu a sut mae risgiau cyllido yn cael eu rheoli.</p> <p>Gellir gweld copi drwy glicio ar y ddolen ganlynol:</p> <p><b>Datganiad Strategaeth Gyllido</b></p>                                                                                                                           |
| 59 (1) a (2), Rheoliadau CPLIL 2013 | P'un ai i gael strategaeth gweinyddu pensiynau ysgrifenedig ac, os felly, y materion y dylai eu cynnwys. | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd wedi mabwysiadu Strategaeth Gweinyddu Pensiynau ysgrifenedig yn unol â Rheoliad 59(1),Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013. Mae'r Strategaeth yn nodi'r safonau perfformiad, y cyfrifoldebau, y trefniadau cyfathrebu a'r fframwaith cydymffurfio sy'n ofynnol dan Reoliad 59(2).</p> <p>Gellir gweld copi drwy glicio ar y ddolen ganlynol:</p> <p><b>Strategaeth Gweinyddu</b></p> |
| 61 Rheoliadau CPLIL 2013            | Polisi Cyfathrebu'r awdurdod gweinyddu, y mae'n rhaid ei gyhoeddi yn unol â'r rheoliad hwn               | <p>Mae gan y Gronfa Ddatganiad Polisi Cyfathrebu, sy'n nodi sut mae'n ymgysylltu ag aelodau, cyflogwyr a rhanddeiliaid.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Rheoliadau | Disgrifiad | Polisi                                                                                               |
|------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |            | <p>Gellir gweld copi drwy glicio ar y ddolen ganlynol:</p> <p><b>Datganiad Polisi Cyfathrebu</b></p> |

# Ar gyfer aelodau gweithredol neu aelodau a adawodd ar neu ar ôl 1 Ebrill 2014 neu mewn perthynas â pholisïau cyfredol.

## Deddfwriaeth Berthnasol

- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Cynilion a Diwygio) 2014
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Gweinyddu) 2008
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 (fel y'u diwygiwyd)
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol) 2008
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997 (fel y'u diwygiwyd)
- Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Cofrestredig (Addasu Rheolau'r Cynllun) 2011

## Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu – Gorfodol

| Rheoliadau                                                                                                          | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30(8)<br>Rheoliadau<br>CPLIL 2013                                                                                   | <p>P'un ai i hepgor, yn gyfan gwbl neu'n rhannol, gostyngiad actiwaraid ar fuddion a gronnwyd o 1 Ebrill 2014 yn unig pan fydd aelod yn eu tynnu yn wirfoddol cyn oedran pensiwn arferol <b>pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod yn gyflogwr y cynllun mwyach.</b></p> <p>P'un ai i hepgor, yn gyfan gwbl neu'n rhannol, gostyngiad actiwaraid ar fuddion y mae aelod yn eu tynnu ar sail ymddeol hyblyg <b>pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod yn gyflogwr y cynllun mwyach.</b></p> | <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>Dylid nodi hefyd bod senario ymddeol hyblyg yn annhebygol iawn o godi mewn amgylchiadau o'r fath. Dim ond pan fydd yr aelod yn parhau i fod mewn cyflogaeth gyda sefydliad sy'n parhau i fod yn gyflogwr cynllun y gall ymddeoliad hyblyg ddigwydd. Os yw'r cyn-gyflogwr wedi gadael y cynllun, nid yw ymddeoliad hyblyg yn opsiwn hyfyw.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried <b>amgylchiadau eithriadol</b>, a gall gymeradwyo hepgoriad pan fo'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |
| Atodlen 2<br>paragraff 1(2) a<br>1(1)(c), Rheoliad<br>au CPLIL<br>(Darpariaethau<br>Trosiannol ac<br>Arbedion) 2014 | <p>Pan fo aelod yn ymddeol yn wirfoddol rhwng 55 a 60 oed ac mae ganddo gyfnod o wasanaeth sy'n cael ei gwmpasu gan y rheol 85, nid yw'r rheol yn berthnasol yn awtomatig. <b>Pan nad yw'r cyflogwr yn bodoli mwyach</b>, mae gan yr awdurdod gweinyddol y disgresiwn i ganiatáu i'r rheol 85 gael ei "droi ymlaen".</p>                                                                                                                                                       | <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried <b>amgylchiadau eithriadol</b>, a gall gymeradwyo hepgoriad pan fo'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Rheoliadau                                                                                                                                                                                    | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                  | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3(1), Atodlen 2, paragraff 2(1), Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol a Arbedion) 2014 Rheoliad</p> <p>30(5) a 30A(5), Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007</p> | <p><b>Pan nad yw'r cyflogwr yn bodoli mwyach</b>, p'un ai i hepgor unrhyw ostyngiad actiwaraid ar sail dosturiol neu, ar gyfer cyfnodau o wasanaeth nad yw'r disgresiwn gwasanaeth tosturiol yn berthnasol iddynt, i hepgor unrhyw ostyngiad actiwaraid ar unrhyw sail.</p> | <p>Ni roddir diffiniad o sail dosturiol yn y rheoliadau CPLIL. Mae'r term weithiau yn cael ei ddehongli fel cyfeirio at sefyllfa pan fo'n ofynnol i aelod o'r cynllun roi'r gorau i'w waith er mwyn bod yn ofalwr llawn amser, hirdymor i aelod o'i deulu.</p> <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried amgylchiadau eithriadol, a gall gymeradwyo hepgoriad os yw'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |
| <p>3(13) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> <p>A 70(1) a 71(4)(c) Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008</p>                                                         | <p>Penderfynu ar bolisi ar leihau elfen pensiynau cyn 1 Ebrill 2014 yn cael eu talu ar ôl ailgyflogi</p>                                                                                                                                                                    | <p>Ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso gostyngiad i bensiynau. Mae'r Gronfa wedi penderfynu na fydd pensiynau sy'n cael eu talu yn cael eu lleihau na'u hatal ar gyfrif aelod sy'n dychwelyd i gyflogaeth llywodraeth leol neu gyflogaeth gyda chyflogwr cynllun arall.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu – Anorfodol

| Rheoliadau                                                  | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4(2)(b) Rheoliadau CPLIL 2013                               | P'un ai i gytuno i gytundeb derbyn gydag Ymddiriedolaeth Gofal, awdurdod cyflogi Cynllun y GIG neu Gomisiwn Ansawdd Gofal                                                                                                                                                                                                                                                         | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa.                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3(5) ac Atodlen 2, Rhan 3 paragraff 1 Rheoliadau CPLIL 2013 | P'un ai i gytuno i gytundeb derbyn gyda chorff sy'n gwneud cais i fod yn gorff derbyn                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa.                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Atodlen 2, Rhan 3, paragraff 14 Rheoliadau CPLIL 2013       | P'un ai i gytuno y gall cytundeb derbyn ddod i rym ar ddyddiad cyn y dyddiad y caiff ei weithredu.                                                                                                                                                                                                                                                                                | O dan Atodlen 2, Rhan 3, paragraff 14 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013, caiff Cronfa Bensiwn Gwynedd gytuno i gytundeb derbyn ddod i rym o ddyddiad cyn ei weithredu. Mae cymeradwyaeth o'r fath yn cael ei hystyried fesul achos, yn amodol ar gadarnhad o gyfrifoldebau'r cyflogwr a sicrwydd nad oes unrhyw risg ychwanegol yn cael ei roi ar y Gronfa. |
| Atodlen 2 Rhan 3 paragraff 9(d) Rheoliadau CPLIL 2013       | <p>P'un ai i derfynu cytundeb derbyn trosglwyddai os bydd</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ansolfedd, dirwyn i ben neu ddiddymu'r corff</li> <li>- torri ei rwymedigaethau o dan y cytundeb derbyn gan y corff hwnnw</li> <li>- methiant gan y corff hwnnw i dalu dros symiau sy'n ddyledus i'r Gronfa o fewn cyfnod rhesymol ar ôl gofyn iddo wneud hynny</li> </ul> | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa.                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Atodlen 2, rhan 3, paragraff 12(a)                          | Diffinio beth yw ystyr cyflogedig mewn cysylltiad â                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | O dan Atodlen 2, Rhan 3, paragraff 12(a) Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013, mae'n ofynnol i'r awdurdod gweinyddu benderfynu pa gyflogeion corff derbyn yr ystyrir eu bod yn "gyflogedig mewn cysylltiad" â darpariaeth y gwasanaeth y mae'r cytundeb derbyn yn ymwneud ag ef. At ddibenion Cronfa Bensiwn Gwynedd, mae'r term hwn yn                        |

| Rheoliadau                   | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                             | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                        | cyfeirio at weithwyr sy'n ymwneud yn gyfan gwbl neu'n bennaf â darparu'r gwasanaeth neu'r swyddogaeth benodol a gwmpesir gan y cytundeb derbyn, gan gynnwys y rhai sy'n trosglwyddo o dan TUPE neu y mae eu dyletswyddau wedi'u neilltuo'n bennaf i'r gwasanaeth hwnnw. Nid yw gweithwyr y mae eu gwaith yn gysylltiedig yn anuniongyrchol yn unig, neu sy'n cael eu cyflogi ar draws swyddogaethau lluosog gyda chyfranogiad cyfyngedig yn y gwasanaeth dan gontract, yn cael eu hystyried i gael eu cyflogi mewn cysylltiad ag ef. Mae'r diffiniad hwn yn sicrhau eglurder, cysondeb a chymhwysedd priodol ar gyfer aelodaeth CPLIL.                                                                                                                                                                                                |
| 16(1) Rheoliadau CPLIL 2013  | P'un ai i wrthod cais gan aelod i dalu Cyfraniad Pensiwn Ychwanegol neu Gyfraniad Pensiwn Ychwanegol a Rennir dros gyfnod o amser lle byddai'n anymarferol caniatáu cais o'r fath (e.e. pan fo'r swm sy'n cael ei dalu yn fach iawn a gellid ei dalu fel taliad sengl) | Nid yw Cronfa Bensiwn Gwynedd wedi gosod isafswm trothwy talu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 16(10) Rheoliadau CPLIL 2013 | <p>P'un ai i ofyn am wiriad meddygol boddhaol cyn cytuno i gais i dalu Cyfraniad Pensiwn Ychwanegol (APC) neu Gyfraniad Pensiwn Ychwanegol a Rennir (SCAPC).</p> <p>Os, lle mae'n ofynnol i feddyg wrthod cais APC neu SCAPC os yw'r aelod mewn iechyd gwael.</p>      | <p>Nid yw Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ei gwneud yn ofynnol i aelodau gael asesiad meddygol ffurfiol cyn ymrwymo i gontract Cyfraniad Pensiwn Ychwanegol (APC) neu APC Cost a Rennir (SCAPC). Fodd bynnag, pan fydd aelod yn dewis talu am yr APC neu SCAPC dros gyfnod penodol yn hytrach nag fel cyfandaliad, mae'r Gronfa yn ei gwneud yn ofynnol i'r aelod lenwi ffurflen datganiad iechyd ar ddechrau'r contract.</p> <p>Mae'r datganiad hwn yn cadarnhau bod yr aelod yn addas i weithio ar y pwynt y mae'r contract APC yn dechrau. Mae hefyd yn rhoi'r hawl i'r Gronfa gael mynediad at gofnodion meddygol hanesyddol perthnasol pe bai'r aelod yn ymddeol wedyn ar sail salwch. Mae hyn yn galluogi'r Gronfa i wirio nad oedd unrhyw gyflwr meddygol sy'n arwain at ymddeoliad salwch yn bodoli cyn dechrau'r contract APC.</p> |

| Rheoliadau                     | Disgrifiad                                                                                                                  | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                |                                                                                                                             | <p>Pwrpas y broses hon yw diogelu'r Gronfa rhag talu cost pensiwn ychwanegol lle gallai'r aelod fod eisoes wedi cael cyflwr meddygol sylfaenol y gellid disgwyl yn rhesymol iddo arwain at ymddeoliad ar sail salwch. Mae'r Gronfa yn cadw'r hawl i wrthod cais APC neu SCAPC lle mae'r wybodaeth a ddarperir yn nodi bod yr aelod mewn iechyd gwael a byddai'r contract yn cyflwyno risg diangen i'r Gronfa.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 17(12) Rheoliadau CPLIL 2013   | Penderfynu i bwy mae unrhyw arian AVC/AVC Cost a Rennir (gan gynnwys arian yswiriant bywyd) i'w dalu ar farwolaeth yr aelod | <p>Os bydd aelod yn marw, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd fel arfer yn talu unrhyw fuddion AVC neu AVC Cost a Rennir (gan gynnwys yswiriant bywyd) yn unol â ffurflen Mynegi Dymuniad diweddaraf yr aelod. Mae'r ffurflen hon yn darparu canllawiau pwysig i'r awdurdod gweinyddu wrth arfer ei ddisgresiwn dros ddosbarthu buddion marwolaeth.</p> <p>Os nad yw'r ffurflen Mynegi Dymuniad yn gyfredol, yn anghyflawn, neu heb ei darparu, bydd y Gronfa yn defnyddio ei disgresiwn i benderfynu ar y derbynnydd mwyaf priodol. Mewn achosion o'r fath, lle na ellir nodi buddiolwr clir, gall y Gronfa benderfynu talu'r buddion i ystâd yr aelod.</p> <p>Bydd yr awdurdod gweinyddu yn ystyried yr holl wybodaeth berthnasol sydd ar gael ar adeg marwolaeth yr aelod i sicrhau bod buddion yn cael eu talu'n brydlon, yn deg ac yn unol â Rheoliadau CPLIL.</p> |
| 22(3)(c) Rheoliadau CPLIL 2013 | Gellir cadw cyfrif pensiwn ar y ffurf a ystyrir yn briodol                                                                  | <p>Ar hyn o bryd mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn defnyddio Altair, prif blatfform gweinyddu pensiwn y diwydiant, i storio manylion cyfrif pensiwn. Mae'r trefniant yn cael ei adolygu'n rheolaidd ac yn cael ei fonitro yn enwedig wrth i'r contract</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Rheoliadau                                                         | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                         | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                    | agosáu at ei ddiwedd, er mwyn sicrhau addasrwydd, perfformiad a gwerth parhaus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10(9) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014 | Penderfynu, yn absenoldeb ddewis gan yr aelod o fewn 12 mis ar ôl rhoi'r gorau i gyflogaeth gydamserol, pa fuddion cyflogaeth parhaus o'r gyflogaeth gydamserol sydd wedi dod i ben ddylai gael eu hagregu (lle mae mwy nag un gyflogaeth barhaus) | Gallai'r awdurdod gweinyddu ddewis cyfuno'r cofnod cydamserol gohiriedig â'r cofnod parhaus sydd, yn seiliedig ar dystiolaeth sydd ar gael ar y pryd, sy'n ymddangos yn fwyaf buddiol i'r aelod.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 68(2) Rheoliadau CPLIL 2013                                        | P'un ai i fynnu i gyflogwyr dalu am straen pensiwn pan fydd buddion yn cael eu tynnu'n gynnar neu gyda gostyngiad llai.                                                                                                                            | <p>O dan Reoliad 68(2) Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013, mae gan yr awdurdod gweinyddu ddisgresiwn i'w gwneud yn ofynnol i gyflogwyr dalu cost straen pensiwn sy'n codi pan fydd aelod yn cael buddion yn gynnar neu gyda gostyngiad actiwaraid llai. Mae'r Gronfa yn cymhwyso'r disgresiwn hwn trwy ei gwneud yn ofynnol i gyflogwyr dalu costau straen gwirioneddol, fel arfer trwy un taliad lwmp swm. Mewn achosion o galedi ariannol, gall y Gronfa ystyried caniatáu i'r taliad gael ei wasgaru dros gyfnod y cytunwyd arno, gyda llog wedi'i gymhwyso i unrhyw falans sy'n weddill, yn unol â'r egwyddorion a nodir yn y Datganiad Strategaeth Ariannu.</p> <p>Mewn rhai achosion, gall y system weinyddu greu cost straen i aelodau sy'n ymddeol yn hyblyg yn 60 oed neu'n hŷn. Mae'r symiau hyn yn codi oherwydd cyfyngiadau ym methodoleg gyfrifo'r system yn hytrach na chynrychioli cost actiwaraid wirioneddol. Mewn achosion o'r fath, mae'r Gronfa yn diystyru'r gost straen a gynhyrchir gan y system.</p> <p>Mae anfonebau am gostau straen gwirioneddol yn cael eu cyhoeddi i gyflogwyr bob chwarter ar ôl i fuddion yr aelod gael eu prosesu, gan sicrhau tryloywder ac adennill costau yn</p> |

| Rheoliadau                                                                             | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                              | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                         | amserol.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Atodlen 2, paragraff 2(3) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014 | P'un ai i fynnu unrhyw straen ar gostau'r Gronfa gael ei dalu "ymlaen llaw" gan awdurdod cyflogi os yw'r awdurdod cyflogi yn "troi ymlaen" y rheol 85 mlynedd ar gyfer aelod sy'n ymddeol yn wirfoddol (ac eithrio ymddeoliad hyblyg) cyn 60 oed, neu'n hepgor gostyngiadau actiwaraid. | Mae cyflogwyr fel arfer yn cwrdd â chostau straen pensiwn trwy un taliad lwmp swm. Fodd bynnag, mewn achosion o galedi ariannol, gall y Gronfa ystyried caniatáu i'r cyflogwr ledaenu'r taliad dros gyfnod y cytunwyd arno. Lle caniateir hyn, bydd llog yn cael ei gymhwyso i'r balans sy'n weddill. Mae anfonebau am gostau straen yn cael eu cyhoeddi i gyflogwyr bob chwarter ar ôl i fuddion yr aelod gael eu prosesu, gan sicrhau tryloywder ac adennill costau yn amserol. |
| 32(7) Rheoliadau CPLIL 2013                                                            | P'un ai i ymestyn y terfynau amser y mae'n rhaid i aelod roi hysbysiad o'i ddymuniad i gael buddion cyn oedran pensiwn arferol neu ar ôl ymddeol hyblyg                                                                                                                                 | Ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd fel arfer yn ei gwneud yn ofynnol i aelodau roi tri mis o rybudd o ymddeoliad cynnar, ac ni fydd yn ei gwneud yn ofynnol i ddewis gael ei wneud o fewn mis mewn achosion o ymddeoliad hyblyg. Yn y rhan fwyaf o achosion, unwaith y bydd cais dilys wedi'i gyflwyno a'r holl wybodaeth angenrheidiol wedi'i derbyn, bydd yr awdurdod gweinyddu yn ceisio talu'r pensiwn ar y rhediad cyflogres nesaf sydd ar gael.                                 |
| 34(1)(a) Rheoliadau CPLIL 2013                                                         | Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau bach o dan adran 166 Deddf Cyllid 2004                                                                                                                                                                                                             | Pan fo'r aelod yn bodloni'r meini prawf a nodir gan HMRC, gall y Gronfa ddewis talu lwmp swm os gofynnir gan yr aelod.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 34(1)(b) Rheoliadau CPLIL 2013                                                         | Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau dibynyddion bach o dan adran 168 Deddf Cyllid 2004                                                                                                                                                                                                 | Pan fo dibynnydd aelod ymadawedig yn bodloni'r meini prawf a nodir gan HMRC, gall y Gronfa ddewis talu lwmp swm os gofynnir gan yr aelod.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 34(1)(c) Rheoliadau CPLIL 2013                                                         | Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau bach o dan adrannau 6 (taliad ar ôl cynnydd perthnasol), 11 (rheol <i>de minimis</i> ar gyfer cynlluniau pensiwn) neu 12 (taliadau gan gynlluniau pensiwn mwy), Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Cofrestredig (Taliadau                               | Pan fo aelod yn bodloni'r meini prawf a osodwyd gan HMRC, gall y Gronfa, ar gais yr aelod, gymudo eu buddion i lwmp swm. Os na wneir cais, gall y Gronfa barhau i arfer ei disgresiwn i dalu lwmp swm cymudo dibwys yn hytrach na                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Rheoliadau                                                          | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                       | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                     | Awdurdodedig) 2009                                                                                                                                                                                               | symud pensiwn parhaus i'w dalu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 36(3) Rheoliadau CPLIL 2013                                         | Cymeradwyo ymgynghorwyr meddygol a ddefnyddir gan gyflogwyr (ar gyfer buddion salwch)                                                                                                                            | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cynnal rhestr o ymarferwyr meddygol cofrestredig annibynnol cymeradwy sydd wedi'u hawdurdodi i ddarparu barn feddygol ar gyfer asesiadau ymddeoliad salwch. Rhennir y rhestr hon ar y cyd â Chronfa Bensiwn Clwyd i sicrhau cysondeb, ansawdd a gwynnwch ar draws y ddau awdurdod gweinyddol.</p> <p>Mae'r rhestr yn cael ei hadolygu a'i diweddarau'n rheolaidd. Fel rhan o'r broses hon, mae pob meddyg yn cael ei wirio yn erbyn cofrestr y Cyngor Meddygol Cyffredinol (GMC) i gadarnhau bod ganddynt y cymwysterau priodol, eu bod mewn sefyllfa dda, ac yn bodloni'r gofynion rheoleiddiol i ddarparu cyngor meddygol ar gyfer penderfyniadau salwch CPLIL. Dim ond ymarferwyr sy'n bodloni'r meini prawf hyn sy'n cael ymddangos ar y rhestr gymeradwy.</p> <p>Rhaid i gyflogwyr ddefnyddio meddyg o'r rhestr gymeradwy hon wrth gael yr ardystiad meddygol sy'n ofynnol o dan Reoliad 36.</p> |
| 12(6) o Ddarpariaethau Trosiannol a Rheoliadau Arbedion CPLIL) 2014 | P'un ai i ddefnyddio tystysgrif a gynhyrchwyd gan IRMP o dan gynllun 2008 at ddibenion gwneud penderfyniad salwch o dan Gynllun 2014 mewn achosion lle nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn derbyn ac yn defnyddio tystysgrif IRMP a gyhoeddwyd o dan Gynllun CPLIL 2008 at ddiben penderfynu hawl i fuddion ymddeoliad oherwydd afiechyd o dan Gynllun CPLIL 2014 pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr yn y Cynllun, ar yr amod bod digon o dystiolaeth i gefnogi'r penderfyniad. Cedwir yr hawl gan y Gronfa i geisio cyngor meddygol pellach lle bo angen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 38(3) Rheoliadau CPLIL 2013                                         | Penderfynu a yw buddiolwr gohiriedig yn bodloni'r meini prawf sy'n ofynnol i fod yn gymwys ar gyfer ymddeoliad salwch mewn achosion lle nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr                         | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso'r prosesau ymddeol salwch safonol CPLIL wrth benderfynu a yw aelod gohiriedig yn bodloni'r meini prawf rheoleiddio. Ar gyfer achosion lle nad yw'r cyn-gyflogwr bellach yn gyflogwr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Rheoliadau                                                                             | Disgrifiad                                                                                                                                                                             | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                        | cynllun.                                                                                                                                                                               | cynllun, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn defnyddio tîm lechyd Galwedigaethol Cyngor Gwynedd i gynnal yr asesiad meddygol gofynnol. Mae hyn yn sicrhau bod pob penderfyniad yn cael ei gefnogi gan ymarferydd meddygol cofrestredig annibynnol ac yn gyson, yn gadarn ac yn cydymffurfio â'r Rheoliadau CPLIL.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 38(5) Rheoliadau CPLIL 2013                                                            | Penderfynu a yw aelod haen 3 salwch wedi'i atal yn bodloni'r meini prawf ar gyfer ymddeoliad ar sail salwch mewn achosion lle nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso'r prosesau ymddeoliad ar sail salwch safonol CPLIL wrth benderfynu a yw aelod salwch haen 3 wedi'i atal yn bodloni'r meini prawf rheoleiddio. Ar gyfer achosion lle nad yw'r cyn-gyflogwr bellach yn gyflogwr cynllun, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn defnyddio tîm lechyd Galwedigaethol Cyngor Gwynedd i gynnal yr asesiad meddygol gofynnol. Mae hyn yn sicrhau bod pob penderfyniad yn cael ei gefnogi gan ymarferydd meddygol cofrestredig annibynnol ac yn gyson, yn gadarn ac yn cydymffurfio â'r Rheoliadau CPLIL. |
| 38(6) Rheoliadau CPLIL 2013                                                            | Penderfynu a yw aelod salwch haen 3 wedi'i atal yn annhebygol o allu ymgymryd â chyflogaeth fuddiol gerbron NPA oherwydd salwch (lle mae'r Cyflogwr wedi dod i ben)                    | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso'r prosesau ymddeoliad ar sail salwch safonol CPLIL wrth benderfynu a yw aelod salwch haen 3 wedi'i atal yn bodloni'r meini prawf rheoleiddio. Ar gyfer achosion lle nad yw'r cyn-gyflogwr bellach yn gyflogwr cynllun, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn defnyddio tîm lechyd Galwedigaethol Cyngor Gwynedd i gynnal yr asesiad meddygol gofynnol. Mae hyn yn sicrhau bod pob penderfyniad yn cael ei gefnogi gan ymarferydd meddygol cofrestredig annibynnol ac yn gyson, yn gadarn ac yn cydymffurfio â'r Rheoliadau CPLIL. |
| 40(2), 43(2) a 46(2) Rheoliadau CPLIL 2013<br><br>17(5) i (8) Rheoliadau Darpariaethau | Penderfynu i bwy y dylid talu grant marwolaeth                                                                                                                                         | Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn arfer ei disgresiwn wrth benderfynu ar daliad grantiau marwolaeth, gan ddefnyddio ffurflen Mynegi Dymuniad diweddaraf yr aelod fel y prif ganllaw i'w bwriadau. Pan fo'r enwebiad yn glir ac yn gyfredol, bydd y Gronfa fel arfer yn ei ddilyn.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Rheoliadau                         | Disgrifiad                                                                                                                                                                                           | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Trosiannol ac Arbedion CPLIL) 2014 |                                                                                                                                                                                                      | Os nad oes enwebiad dilys neu gyfredol yn bodoli, bydd y Gronfa yn ystyried yr holl amgylchiadau perthnasol a gall benderfynu talu'r grant marwolaeth i ystâd yr aelod neu fuddiolwr priodol arall.<br><br>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl. |
| 49(1)(c) Rheoliadau CPLIL 2013     | Penderfynu, yn absenoldeb detholiad gan yr aelod, pa fuddion sydd i'w talu lle byddai'r aelod yn cael hawl i fuddion o dan 2 neu fwy Rheoliadau mewn perthynas â'r un cyfnod o aelodaeth o'r Cynllun | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn dewis dyfarnu'r buddion sydd, yn seiliedig ar dystiolaeth sydd ar gael ar y pryd, yn ymddangos yn fwyaf buddiol i'r aelod.                                                                                                                                            |
| 54(1) Rheoliadau CPLIL 2013        | P'un ai i sefydlu cronfa cytundeb derbyn ar wahân                                                                                                                                                    | Nid yw Cronfa Bensiwn Gwynedd wedi sefydlu cronfa cytundeb derbyn ar wahân o dan Reoliad 54(1)(b), Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013. Mae'r holl gyrff derbyn yn cymryd rhan o fewn y brif Gronfa, ac nid oes unrhyw gronfa cytundeb derbyn ar wahân yn cael ei chynnig.              |
| 64(2ZA) Rheoliadau CPLIL 2013      | P'un ai i ymestyn y cyfnod y tu hwnt i 3 mis o'r dyddiad y bydd Cyflogwr yn peidio â bod yn Gyflogwr Cynllun, erbyn hynny i dalu credyd ymadael.                                                     | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa.                                                                                                                                                                                        |
| 64(2A) Rheoliadau CPLIL 2013       | P'un ai i atal rhwymedigaeth cyflogwr i dalu taliad ymadael am hyd at 3 blynedd lle mae'r cyflogwr eto yn debygol o gael aelodau gweithredol o fewn y cyfnod penodedig o ataliad.                    | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa.                                                                                                                                                                                        |
| 64(4) Rheoliadau CPLIL 2013        | P'un ai i gael adolygiad o gyfradd cyfraniad y cyflogwr os oes amgylchiadau sy'n ei gwneud hi'n debygol y bydd cyflogwr y Cynllun yn dod yn gyflogwr sy'n gadael                                     | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa.                                                                                                                                                                                        |
| 64B Rheoliadau CPLIL 2013          | Pan fo'r datganiad strategaeth ariannu a grybwyllir yn rheoliad 58 (datganiadau strategaeth ariannu) yn nodi polisi'r awdurdod gweinyddu ar ledaenu taliadau ymadael, caiff yr awdurdod              | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa.                                                                                                                                                                                        |

| Rheoliadau                                                                                                        | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Polisi                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                   | <p>gweinyddu hwnnw gael adolygiad o'r dystysgrif ardrethi ac addasiadau o dan reoliad 62 (prisiadau actiwaraid cronfeydd pensiwn) i ddangos y gyfran o'r taliad ymadael sydd i'w thalu gan gyflogwr y Cynllun sy'n gadael ym mhob blwyddyn ar ôl y dyddiad ymadael dros y cyfnod hwnnw ag y mae'r awdurdod gweinyddu yn ystyried rhesymol.</p> <p>(2) Wrth adolygu'r dystysgrif, rhaid i awdurdod gweinyddu -</p> <p>(a) ymgynghori â chyflogwr y Cynllun sy'n gadael y Cynllun; a</p> <p>(b) rhoi sylw i farn actiwari a benodwyd gan yr awdurdod gweinyddu</p> |                                                                                                                                                                          |
| 69(1) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                       | Penderfynu ar amllder y taliadau i'w gwneud i'r Gronfa gan gyflogwyr ac a ddylid gwneud tâl am weinyddu'r gronfa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Gweinyddu'r Gronfa.                                                          |
| 69(4) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                       | Penderfynu ar ffurf ac amllder y wybodaeth sydd i gyd-fynd â thaliadau i'r Gronfa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Gweinyddu'r Gronfa.                                                          |
| 70 Rheoliadau CPLIL 2013<br><br>A rheoliad 22(2)<br>Rheoliadau<br>Darpariaethau<br>Trosiannol ac Arbedion<br>2014 | P'un ai i roi rhybudd i'r cyflogwr adennill costau ychwanegol a dynnwyd o ganlyniad i lefel perfformiad y cyflogwr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso'r rheoliad hwn wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Gweinyddu'r Gronfa.                                                          |
| 71(1) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                       | P'un ai i godi llog ar daliadau gan gyflogwyr sy'n hwyr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Mae polisi'r Gronfa ar gymhwyso llog wedi'i nodi'n llawn yn Natganiad Strategaeth Gweinyddu'r Gronfa.                                                                    |
| 76(4) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                       | Penderfynu ar y weithdrefn sydd i'w dilyn gan awdurdod gweinyddol wrth arfer ei swyddogaethau IDRPs cam dau a phenderfynu ar y ffordd y mae'r swyddogaethau hynny i'w harfer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Mae'r Weithdrefn Datrys Anghydfodau Mewnol (IDRP) yn darparu proses dau gam i aelodau sy'n anghytuno â phenderfyniad a wneir gan eu cyflogwr neu Gronfa Bensiwn Gwynedd. |

| Rheoliadau                                                                                                  | Disgrifiad                                                                                                          | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             |                                                                                                                     | <p>Yng Ngham 1, rhaid i'r aelod gyflwyno cwyn ysgrifenedig o fewn chwe mis i'r mater i'r parti y maent yn credu sydd ar fai, naill ai ei gyflogwr neu'r Gronfa Bensiwn. Yna, mae'r gŵyn yn cael ei hadolygu a bydd penderfyniad yn cael ei wneud gan y cyflogwr neu gan y Rheolwr Pensiynau ar ran y Gronfa Bensiwn, gydag ymateb yn cael ei gyhoeddi o fewn dau fis neu esboniad ar gyfer unrhyw oedi.</p> <p>Os yw'r aelod yn parhau i fod yn anfodlon, gallant apelio i Gam 2 o fewn chwe mis i'r penderfyniad Cam 1, neu'n gynt mewn rhai achosion lle nad oes ymateb wedi'i dderbyn. Ar y cam hwn, mae'r apêl yn cael ei hadolygu gan y dyfarnwr penodedig, Pennaeth Gwasanaethau Cyfreithiol Cyngor Gwynedd, sy'n ystyried yr achos yn annibynnol ac yn cyhoeddi penderfyniad o fewn dau fis i dderbyn y gŵyn.</p> |
| 79(2) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                 | A ddylai awdurdod gweinyddol apelio yn erbyn penderfyniad y cyflogwr (neu ddiffyg penderfyniad)                     | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried hyn fesul achos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 80(1)(b) Rheoliadau CPLIL 2013<br><br>A rheoliad 22(1) Rheoliadau Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion 2014 | Penodi gwybodaeth sydd i'w darparu gan gyflogwyr er mwyn galluogi'r awdurdod gweinyddol i gyflawni ei swyddogaethau | O dan Reoliad 80(1)(b), Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013, a Rheoliad 22(1), Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol a Chynilion) 2014, mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn nodi'r wybodaeth y mae'n rhaid i gyflogwyr y cynllun ei darparu er mwyn galluogi'r awdurdod gweinyddu i gyflawni ei swyddogaethau statudol. Mae hyn yn cynnwys yr holl ddata sy'n ofynnol ar gyfer gweinyddu buddion CARE ôl-2014 a buddion cyflog terfynol cyn 2014. Mae'n ofynnol i gyflogwyr ddarparu gwybodaeth gywir, gyflawn ac amserol yn y fformat a'r amserlenni a nodir gan y Gronfa. Mae'r gofyn hwn wedi'i gofnodi'n ffurfiol yn Natganiad Strategaeth Gweinyddu'r Gronfa.                                                                                                                |

| Rheoliadau                                                            | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 82(2) Rheoliadau CPLIL 2013                                           | P'un ai i dalu grant marwolaeth sy'n ddyledus i gynrychiolwyr personol neu unrhyw un sy'n ymddangos bod ganddo hawl fuddiol i'r ystâd heb fod angen rhoi profiant / llythyrau gweinyddu pan fo'r taliad yn llai na'r swm a bennir yn adran 6 o Ddeddf Gweinyddu Ystadau (Taliadau Bach) 1965 | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gwneud y taliad ar sail ffurflen indemniad mewn sefyllfaoedd lle mae grant marwolaeth yn daladwy i'r cynrychiolwyr personol, neu i unigolyn sy'n ymddangos bod ganddo hawl fuddiol i'r ystâd, heb fod angen rhoi profiant neu lythyrau gweinyddu. Nid yw hyn ond yn berthnasol pan fo'r taliad yn disgyn yn is na'r trothwy a bennir yn adran 6 Deddf Gweinyddu Ystadau (Taliadau Bach) 1965.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 83 Rheoliadau CPLIL 2013<br><br>52A Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008 | P'un a yw, pan nad yw person (ac eithrio plentyn cymwys) yn gallu rheoli ei faterion, i dalu'r cyfan neu ran o fuddion pensiwn y person hwnnw i berson arall er budd iddo.                                                                                                                   | Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn sicrhau bod yr holl fuddion pensiwn a lwmp swm yn cael eu gwneud yn ddiogel ac yn gywir drwy ei gwneud yn ofynnol i aelodau ddarparu manylion cyfrif banc wedi'u gwirio wrth ymddeol.<br><br>Dim ond i gyfrifon a gedwir yn enw'r aelod y gwneir taliadau, neu i gyfrif a ddelir gan unigolyn sydd â Phŵer Atwrnai dilys.<br><br>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.                                                                                                                                                                                                                                           |
| 98(1)(b) Rheoliadau CPLIL 2013                                        | Cytuno i daliad trosglwyddo swmp                                                                                                                                                                                                                                                             | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried ceisiadau am daliad trosglwyddo swmp fesul achos. Dim ond pan fo Actiwari'r Gronfa wedi ardystio nad yw'r telerau trosglwyddo arfaethedig yn llai ffafriol na gwerth y rhwymedigaethau sy'n cael eu trosglwyddo, a phan fo'r cyflogwr sy'n cymryd rhan wedi cadarnhau'n ysgrifenedig eu bod yn deall ac yn derbyn unrhyw oblygiadau cyllido sy'n deillio o'r trosglwyddiad, cytunir ar drosglwyddiad swmp.<br><br>Wrth benderfynu a ddylid cytuno i drosglwyddiad swmp, bydd y Gronfa yn ystyried ei Datganiad Strategaeth Ariannu, buddiannau pob cyflogwr o fewn y Gronfa, a'r angen i sicrhau nad yw'r trosglwyddiad yn effeithio'n andwyol ar hyfywedd |

| Rheoliadau                                                                                                                                                                                          | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                              | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                         | neu broffil risg cyffredinol y Gronfa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 100(6) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                                                                                                        | Ymestyn y terfyn amser arferol ar gyfer derbyn gwerth trosglwyddo y tu hwnt i 12 mis o ymuno â'r CPLIL (mewn cytundeb â'r cyflogwr)                                                                                                                                                     | Dim ond mewn amgylchiadau eithriadol y bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cytuno i ymestyn y dyddiad cau o 12 mis ar gyfer trosglwyddo hawliau pensiwn blaenorol. Bydd estyniad yn cael ei roi dim ond pan fo'r Gronfa ar fai am beidio â darparu'r wybodaeth angenrheidiol i'r aelod i ddechrau'r broses drosglwyddo o fewn y cyfnod statudol o 12 mis.                                                                                                                                                                |
| 100(7) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                                                                                                        | Caniatáu trosglwyddo hawliau pensiwn nad ydynt yn glwb i'r Gronfa                                                                                                                                                                                                                       | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn derbyn trosglwyddo hawliau pensiwn nad ydynt yn aelodau o'r Clwb i'r Gronfa, yn amodol ar y gofynion rheoleiddiol arferol a chwblhau'r broses drosglwyddo safonol.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3(6), 4(6)(c), 8(4), 10(2)(a), 17(2)(b) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014<br><br>10 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 | Pan fo aelod y mae rheoliad 10, Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 yn gymwys iddo (defnyddio tâl 3 blynedd ar gyfartaledd at ddibenion cyflog terfynol) yn marw cyn dethol, p'un ai i wneud y dewis hwnnw ar ran yr aelod ymadawedig. | Pan fo rheoliad 10, Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 yn gymwys, a bod aelod yn marw cyn gwneud dewis i ddefnyddio'r gorau o'r tâl tair blynedd diwethaf at ddibenion cyflog terfynol, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn penderfynu a ddylid gwneud y dewis hwnnw ar ran yr aelod. Bydd y Gronfa yn gwneud y penderfyniad hwn yn unig ar sail buddiannau gorau'r aelod, gan ystyried y wybodaeth sydd ar gael a'r effaith ar y buddion sy'n daladwy i'w buddiolwyr. |
| Atodlen 1 i Rheoliadau CPLIL 2013<br><br>17(9)(a) Rheoliadau Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion                                                                                                   | Penderfynu trin plentyn fel un sydd mewn addysg barhaus neu hyfforddiant galwedigaethol er gwaethaf seibiant                                                                                                                                                                            | Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cefnogi plant dibynnol rhwng 18 a 23 oed sy'n parhau i fod yn gymwys i gael pensiwn plentyn CPLIL wrth ymgymryd ag addysg amser llawn neu hyfforddiant galwedigaethol.<br><br>Mae polisi'r gronfa yn caniatáu seibiant o hyd at un flwyddyn                                                                                                                                                                                                                                           |

| Rheoliadau                                                                                                 | Disgrifiad                                                                                                                                                                | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014                                                                                                       |                                                                                                                                                                           | <p>academaidd, ar yr amod bod y dibynnydd yn cadarnhau yn ysgrifenedig eu bwriad i ddychwelyd i astudio ac yn ddiweddarach yn darparu tystiolaeth o ailgofrestru.</p> <p>Mae taliadau pensiwn yn cael eu hatal yn ystod yr egwyl a'u hadfer - wedi'u hôl-ddyddio lle bo'n briodol - unwaith y bydd astudio amser llawn yn cael ei gadarnhau. Os nad yw'r dibynnydd yn dychwelyd o fewn y cyfnod a ganiateir, bydd y pensiwn yn dod i ben yn unol â rheoliadau CPLIL.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Atodlen 1 i Rheoliadau CPLIL 2013 a Rheoliad 17(9)(b) Rheoliadau Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion 2014 | Penderfynu ar dystiolaeth sy'n ofynnol i bennu dibyniaeth ariannol partner cyd-fyw ar aelod o'r cynllun neu gyd-ddibyniaeth ariannol partner cyd-fyw ac aelod o'r cynllun | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gofyn am dystiolaeth glir bod partner sy'n cyd-fyw yn ddibynol yn ariannol ar, neu'n rhyng-ddibynol yn ariannol â'r aelod ymadawedig am o leiaf y ddwy flynedd cyn marwolaeth er mwyn cael ei ystyried ar gyfer pensiwn goroeswr CPLIL. Bydd y Gronfa fel arfer yn gofyn am ddogfennau sy'n dangos cyfrifoldebau ariannol a rennir - megis cyfrifon banc ar y cyd, cytundebau tenantiaeth neu forgaïs, biliau cyfleustodau, neu brawf arall o gostau cartref a rennir - ochr yn ochr â chadarnhad o statws preswyllo a pherthynas a rennir. Pan fo dogfennaeth safonol yn gyfyngedig, gall y Gronfa ystyried datganiadau ysgrifenedig a thystiolaeth ategol. Mae pob achos yn cael ei asesu'n unigol ac yn unol â Rheoliadau CPLIL.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p> |
| 15(1)(c) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion)                                           | Ymestyn y cyfnod ar gyfer cyfalafu contract blynyddoedd ychwanegol                                                                                                        | Caiff Cronfa Bensiwn Gwynedd, yn ôl ei disgresiwn, ymestyn y cyfnod a ganiateir i aelod fanteisio ar gontract blynyddoedd ychwanegol pan fo'r aelod yn gadael cyflogaeth cyn cwblhau'r contract gwreiddiol. Bydd estyniadau'n cael eu rhoi dim ond                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Rheoliadau                                                                                                              | Disgrifiad                                                                                                                    | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>2014</p> <p>Ac Atodlen 1 i Reoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol) 2008</p> <p>Ac 83(5) Rheoliadau CPLIL 1997</p> |                                                                                                                               | <p>Ile mae rheswm dilys - megis oedi gweinyddol, gwall cyflogwr, neu anawsterau ariannol tymor byr - a byddant fel arfer yn cael eu cyfyngu i gyfnod byr, rhesymol. Ymdrinnir â phob achos yn unigol i sicrhau tegwch a chysondeb gyda Rheoliadau CPLIL.</p>                                                                    |
| 105(2) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                            | Penderfynu p'un i ddirprwyo unrhyw swyddogaethau awdurdod gweinyddu dan y Rheoliadau                                          | O dan Reoliad 105(2) ,Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013, mae gan yr awdurdod gweinyddu bwerau i bennu p'un a ddylid dirprwyo unrhyw rai o'i swyddogaethau dan y Rheoliadau. Mae trefniadau dirprwyo'r awdurdod wedi'u nodi yn y Cyfansoddiad a'r Cynllun Dirprwyo fel sydd wedi'i gymeradwyo gan Gyngor Gwynedd. |
| 106(3) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                            | Penderfynu p'un i sefydlu bwrdd pensiwn lleol ar y cyd unwaith y bydd y gymeradwyaeth wedi'i rhoi gan yr Ysgrifennydd Gwladol | Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd wedi sefydlu ei Bwrdd Pensiwn Lleol ei hun ac nid yw wedi creu nac wedi ceisio creu, bwrdd pensiwn lleol ar y cyd dan Reoliad 106(3), Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013.                                                                                                              |
| 106(6) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                            | Penderfynu ar y gweithdrefnau sy'n gymwys i'r bwrdd pensiwn lleol                                                             | Mae'r gweithdrefnau sy'n gymwys i'r Bwrdd Pensiwn Lleol, fel sy'n ofynnol dan Reoliad 106(6), Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013, wedi'u nodi'n llawn yn nogfen Cylch Gorchwyl y Bwrdd Pensiwn Lleol a gymeradwywyd gan Gyngor Llawn Cyngor Gwynedd.                                                              |
| 107(1) Rheoliadau CPLIL 2013                                                                                            | Penderfynu ar weithdrefnau penodi, telerau penodi ac aelodaeth y bwrdd pensiwn lleol                                          | Mae'r broses ar gyfer penderfynu ar weithdrefnau penodi, telerau penodi, ac aelodaeth y Bwrdd Pensiwn Lleol, fel sy'n ofynnol dan Reoliad 107(1), Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013, wedi'i chynnwys yn llawn yn y ddogfen Gylch Gorchwyl Bwrdd Pensiwn Lleol a gymeradwywyd gan Gyngor Llawn Cyngor Gwynedd.    |

| Rheoliadau                                                                            | Disgrifiad                                                                                                                                                                                          | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2 Rheoliadau<br>Cynlluniau Pensiwn<br>Cofrestredig (Addasu<br>Rheolau'r Cynllun) 2011 | Penderfynu a ddylid caniatáu i aelodau sydd wedi cronni tâl<br>lwfans blyneddol na ellir ei gyflawni drwy gyfrwng cynllun gorfodol<br>dalu unrhyw dreth sy'n ddyledus drwy gynllun gwirfoddol talu. | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried ceisiadau gan<br>aelodau i ddefnyddio taliadau cynllun gwirfoddol i dalu tâl<br>treth lwfans blyneddol nad yw'n gymwys ar gyfer taliadau<br>cynllun gorfodol. Bydd pob cais yn cael ei asesu fesul achos.<br><br>Dim ond os yw'n foddol bod gwneud hynny er budd gorau'r<br>aelod, bod y tâl treth yn ymwneud â buddion CPLIL o fewn y<br>Gronfa, a bod holl amodau HMRC ar gyfer taliadau cynlluniau<br>gwirfoddol yn cael eu bodloni, y bydd y Gronfa yn cytuno i<br>daliadau cynlluniau gwirfoddol. Bydd y Gronfa hefyd yn<br>sicrhau bod y debyd pensiwn sy'n deillio o hynny yn cael ei<br>gymhwyso'n gywir ac yn dryloyw i fuddion yr aelod.<br><br>Mae'r Gronfa yn cadw'r hawl i wrthod cais talu cynllun<br>gwirfoddol lle byddai'n amhriodol, yn anymarferol yn<br>weinyddol, neu'n anghyson â gofynion rheoleiddiol. |

# Ar gyfer aelodau a adawodd ar neu ar ôl 1 Ebrill 2008 a chyn 1 Ebrill 2014

## Deddfwriaeth Berthnasol

- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Gweinyddu) 2008
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 (fel y'u diwygiwyd)
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol) 2008
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Cynilion a Diwygio) 2014
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997 (fel y'i diwygiwyd)

| Rheoliadau                                                                                                                            | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3(13) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> <p>A 70(1) a 71(4)(c) Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008</p> | <p>Penderfynu ar bolisi ar leihau pensiynau mewn talu ar ôl ailgyflogi</p>                                                                                                                                                                                                                                               | <p>Ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso gostyngiad i bensiynau. Mae'r Gronfa wedi penderfynu na fydd pensiynau sy'n cael eu talu yn cael eu lleihau na'u hatal ar gyfrif aelod sy'n dychwelyd i gyflogaeth llywodraeth leol neu gyflogaeth gyda chyflogwr cynllun arall.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>Atodlen 2 paragraff 1(2) a 1(1)(c) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p>                                | <p>Pan fo aelod yn ymddeol yn wirfoddol rhwng 55 a 60 oed ac mae ganddo gyfnod o wasanaeth sy'n cael ei gwmpasu gan y rheol 85, nid yw'r rheol yn berthnasol yn awtomatig. <b>Pan nad yw'r cyflogwr yn bodoli mwyach</b>, mae gan yr awdurdod gweinyddol y disgresiwn i ganiatáu i'r rheol 85 gael ei "droi ymlaen".</p> | <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried amgylchiadau eithriadol, a gall gymeradwyo hepgoriad os yw'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |

| Rheoliadau                                                                                                                                                                                | Disgrifiad                                                                                                                                                                                            | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>30(5) Rheoliadau Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007</p> <p>ac Atodlen 2 paragraff 2(1) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> | <p>Os yw aelod gohiriedig yn cael buddion yn gynnar ac nid yw ei gyn-gyflogwr bellach yn gyflogwr cynllun, penderfynu a ddylid hepgor unrhyw ostyngiadau a fyddai'n berthnasol ar sail dosturiol.</p> | <p>Ni roddir diffiniad o sail dosturiol yn y rheoliadau CPLIL. Mae'r term weithiau yn cael ei ddehongli fel cyfeirio at sefyllfa pan fo'n ofynnol i aelod o'r cynllun roi'r gorau i'w waith er mwyn bod yn ofalwr llawn amser, hirdymor i aelod o'i deulu.</p> <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried amgylchiadau eithriadol, a gall gymeradwyo hepgoriad os yw'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |

|                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Atodlen 2 paragraff 1(2) a 1(1)(c) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> | <p>Pan fo aelod pensiynwr yn ymddeol yn wirfoddol rhwng 55 a 60 oed ac mae ganddo gyfnod o wasanaeth sy'n cael ei gwmpasu gan y rheol 85, nid yw'r rheol yn berthnasol yn awtomatig. <b>Pan nad yw'r cyflogwr yn bodoli mwyach</b>, mae gan yr awdurdod gweinyddol y disgresiwn i ganiatáu i'r rheol 85 gael ei "droi ymlaen".</p> | <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried amgylchiadau eithriadol, a gall gymeradwyo hepgoriad os yw'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Rheoliadau                                                                                                                                                                                 | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                     | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>30A(5) Rheoliadau Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007</p> <p>ac Atodlen 2 paragraff 2(1) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> | <p>Pan fo aelod-bensiynwr yn tynnu buddion yn gynnar a lle nad yw cyn-gyflogwr yr aelod yn gyflogwr cynllun mwyach, er mwyn penderfynu p'un i hepgor unrhyw ostyngiadau fyddai'n gymwys ar sail dosturiol.</p> | <p>Mae aelod-bensiynwr yn aelod sydd wedi bod yn derbyn buddion salwch haen 3 sydd yna wedi dod i ben.</p> <p>Ni roddir diffiniad o sail dosturiol yn y rheoliadau CPLIL. Mae'r term weithiau yn cael ei ddehongli fel cyfeirio at sefyllfa pan fo'n ofynnol i aelod o'r cynllun roi'r gorau i waith er mwyn bod yn ofalwr llawn amser, hirdymor i aelod o'i deulu.</p> <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried amgylchiadau eithriadol, a gall gymeradwyo hepgoriad os yw'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |

## Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu – Anorfodol

| Rheoliadau                                                                                                                                                                               | Disgrifiad                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>15(1)(c) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> <p>Ac Atodlen 1 i Reoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol) 2008</p> <p>Ac 83(5) Rheoliadau CPLIL 1997</p> | Ymestyn y cyfnod ar gyfer cyfalafu contract blynyddoedd ychwanegol                             | <p>Ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd ond yn ystyried ymestyn y cyfnod amser ar gyfer cyfalafu'r contract blynyddoedd ychwanegol mewn amgylchiadau eithriadol a chyfyngedig iawn. Bydd estyniad yn cael ei roi dim ond pan achoswyd yr oedi gan y Gronfa, megis pan na roddwyd y wybodaeth ofynnol i'r aelod mewn digon o amser i'w ganiatáu i weithredu o fewn y dyddiad cau gwreiddiol. Ni fydd y Gronfa yn ymestyn y cyfnod lle mae'r oedi yn deillio o oruchwyliaeth aelodau neu amgylchiadau y tu allan i reolaeth y Gronfa.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 45(3) Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008                                                                                                                                                  | Gellir adennill cyfraniadau gweithwyr sy'n ddyledus fel dyled syml neu drwy ddiwynnu o fuddion | <p>O dan Reoliad 45(3) Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Gweinyddu) 2008, mae gan yr awdurdod gweinyddu ddisgresiwn i adennill cyfraniadau pensiwn gweithiwr sy'n ddyledus naill ai fel dyled syml neu drwy ddiwyniad o fuddion yr aelod. Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn arfer y disgresiwn hwn drwy adennill cyfraniadau heb eu talu yn y modd mwyaf priodol a theg, gan ystyried amgylchiadau pob achos.</p> <p>Pan fo'r diffyg wedi codi—yn fwyaf cyffredin oherwydd gwall cyflogres cyflogwr—gall y Gronfa adennill y cyfraniadau sy'n ddyledus trwy un o'r dulliau canlynol:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cyhoeddi anfoneb i'r aelod i'w had-dalu, lle mae hyn yn rhesymol ac yn gymesur.</li> <li>Trefnu i'r cyflogwr ddiwynnu'r swm sy'n weddill o gyflog yr aelod, lle mae'r cyflogwr a'r aelod yn cytuno</li> </ul> |

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>i'r dull hwn.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Didynnu'r swm sy'n weddill o fuddion CPLIL yr aelod pan fyddant yn dod yn daladwy, lle mae hyn yn addas yn weinyddol ac nad yw'n anfantais i'r aelod.</li> </ul> <p>Mae'r fframwaith hwn yn sicrhau bod buddion aelodau yn cael eu cyfrifo'n gywir, bod gofynion cyfraniadau yn cael eu bodloni, a bod adferiad yn cael ei drin yn deg ac yn dryloyw tra'n diogelu uniondeb ariannol y Gronfa.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 52(2) Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008 | P'un ai i dalu grant marwolaeth sy'n ddyledus i gynrychiolwyr personol neu unrhyw un sy'n ymddangos bod ganddo hawl fuddiol i'r ystâd heb fod angen rhoi profiant / llythyrau gweinyddu pan fo'r taliad yn llai na'r swm a bennir yn adran 6 o Ddeddf Gweinyddu Ystadau (Taliadau Bach) 1965. | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gwneud y taliad ar sail ffurflen indemniad mewn sefyllfaoedd lle mae grant marwolaeth yn daladwy i'r cynrychiolwyr personol, neu i unigolyn sy'n ymddangos bod ganddo hawl fuddiol i'r ystâd, heb fod angen rhoi profiant neu llythyrau gweinyddu. Mae hyn yn berthnasol dim ond pan fo'r taliad yn disgyn yn is na'r trothwy a bennir yn adran 6 o Ddeddf Gweinyddu Ystadau (Taliadau Bach) 1965.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Rheoliadau                              | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 56(2) Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008 | Cymeradwyo cynghorwyr meddygol a ddefnyddir gan gyflogwyr (ar gyfer buddion salwch)                                                                                                                                                                                                           | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cynnal rhestr o ymarferwyr meddygol cofrestredig annibynnol cymeradwy sydd wedi'u hawdurdodi i ddarparu barn feddygol ar gyfer asesiadau ymddeoliad salwch. Rhennir y rhestr hon ar y cyd â Chronfa Bensiwn Clwyd i sicrhau cysondeb, ansawdd a gwytnwch ar draws y ddau awdurdod gweinyddol.</p> <p>Mae'r rhestr yn cael ei hadolygu a'i diweddarau'n rheolaidd. Fel rhan o'r broses hon, mae pob meddyg yn cael ei wirio yn erbyn cofrestr y Cyngor Meddygol Cyffredinol (GMC) i gadarnhau bod ganddynt y cymwysterau priodol, eu bod mewn sefyllfa dda, ac yn bodloni'r gofynion rheoleiddiol i ddarparu cyngor meddygol ar gyfer penderfyniadau salwch CPLIL. Dim ond ymarferwyr sy'n bodloni'r meini prawf hyn</p> |

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>sy'n cael ymddangos ar y rhestr gymeradwy.</p> <p>Rhaid i gyflogwyr ddefnyddio meddyg o'r rhestr gymeradwy hon wrth gael yr ardystiad meddygol sy'n ofynnol o dan Reoliad 36.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 10(2) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 | Pan fo aelod y mae rheoliad 10 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 yn gymwys iddo (defnyddio tâl 3 blynedd ar gyfartaledd at ddibenion cyflog terfynol), yn marw cyn dethol, p'un ai i wneud y dewis hwnnw ar ran yr aelod ymadawedig. | Pan fo rheoliad 10 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 yn gymwys, a bod aelod yn marw cyn gwneud dewis i ddefnyddio'r gorau o'r tâl tair blynedd diwethaf at ddibenion cyflog terfynol, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn penderfynu a ddylid gwneud y dewis hwnnw ar ran yr aelod. Bydd y Gronfa yn gwneud y penderfyniad hwn yn unig ar sail buddiannau gorau'r aelod, gan ystyried y wybodaeth sydd ar gael a'r effaith ar y buddion sy'n daladwy i'w buddiolwyr. |
| 27(5) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 | Talu'r cyfan neu ran o fuddion pensiwn plentyn cymwys i berson arall er budd iddo.                                                                                                                                                                                                      | Efallai y bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn fodlon arfer y disgresiwn hwn, ond bydd yn cymryd pa bynnag gamau y mae'n eu hystyried yn rhesymol ac yn briodol i sicrhau bod yr arian yn cael ei ddefnyddio er budd y plentyn yn unig.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 52A Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008                           | P'un a yw, pan fo person (ac eithrio plentyn cymwys) yn analluog i reoli ei faterion, i dalu'r cyfan neu ran o fuddion pensiwn y person hwnnw i berson arall er budd iddo.                                                                                                              | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn sicrhau bod yr holl fuddion pensiwn a lwmp swm yn cael eu gwneud yn ddiogel ac yn gywir drwy ei gwneud yn ofynnol i aelodau ddarparu manylion cyfrif banc wedi'u gwirio wrth ymddeol.</p> <p>Dim ond i gyfrifon a gedwir yn enw'r aelod y gwneir taliadau, neu i gyfrif a ddelir gan unigolyn sydd â Phŵer Atwrnai dilys.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p>                                                    |
| Atodlen 2, paragraff 2(3) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau       | P'un ai i fynnu bod unrhyw straen ar gostau'r Gronfa yn cael ei dalu "ymlaen llaw" gan awdurdod cyflogi os yw'r awdurdod cyflogi yn troi'r rheol 85 mlynedd ymlaen ar gyfer aelod sy'n ymddeol yn                                                                                       | Mae cyflogwyr fel arfer yn cwrdd â chostau straen pensiwn trwy un taliad lwmp swm. Fodd bynnag, mewn achosion o galedi ariannol, gall y Gronfa ystyried caniatáu i'r cyflogwr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Trosiannol ac Arbedion) 2014                                    | wirfoddol cyn 60 oed, neu'n hepgor gostyngiad actiwaraid ar sail dosturiol                                                                                                                        | ledaenu'r taliad dros gyfnod y cytunwyd arno. Lle caniateir hyn, bydd llog yn cael ei gymhwyso i'r balans sy'n weddill. Mae anfonebau am gostau straen yn cael eu cyhoeddi i gyflogwyr bob chwarter ar ôl i fuddion yr aelod gael eu prosesu, gan sicrhau tryloywder ac adennill costau yn amserol.                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rheoliadau                                                      | Disgrifiad                                                                                                                                                                                        | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 31(4) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 | Penderfynu a yw buddiolwr gohiriedig yn bodloni'r meini prawf sy'n ofynnol i fod yn gymwys ar gyfer ymddeoliad salwch mewn achosion lle nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso'r prosesau ymddeol salwch safonol CPLIL wrth benderfynu a yw aelod gohiriedig yn bodloni'r meini prawf rheoleiddio. Ar gyfer achosion lle nad yw'r cyn-gyflogwr bellach yn gyflogwr cynllun, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn defnyddio tîm Iechyd Galwedigaethol Cyngor Gwynedd i gynnal yr asesiad meddygol gofynnol. Mae hyn yn sicrhau bod pob penderfyniad yn cael ei gefnogi gan ymarferydd meddygol cofrestredig annibynnol ac yn gyson, yn gadarn ac yn cydymffurfio â'r Rheoliadau CPLIL.                |
| 31(7) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007 | Penderfynu a yw aelod salwch haen 3 wedi'i atal yn annhebygol o allu ymgymryd â chyflogaeth enlliol cyn oedran pensiwn arferol oherwydd salwch (lle mae'r Cyflogwr wedi dod yn ddiflannu)         | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso'r prosesau ymddeol salwch safonol CPLIL wrth benderfynu a yw aelod salwch haen 3 wedi'i atal yn bodloni'r meini prawf rheoleiddio. Ar gyfer achosion lle nad yw'r cyn-gyflogwr bellach yn gyflogwr cynllun, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn defnyddio tîm Iechyd Galwedigaethol Cyngor Gwynedd i gynnal yr asesiad meddygol gofynnol. Mae hyn yn sicrhau bod pob penderfyniad yn cael ei gefnogi gan ymarferydd meddygol cofrestredig annibynnol ac yn gyson, yn gadarn ac yn cydymffurfio â'r Rheoliadau CPLIL. |
| 23(2), 32(2), 35(2) Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth      | Penderfynu i bwy y dylid talu grant marwolaeth                                                                                                                                                    | Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn arfer ei disgresiwn wrth benderfynu ar daliad grantiau marwolaeth, gan ddefnyddio ffurflen Mynegi Dymuniad diweddaraf yr aelod fel y prif                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| <p>Leol (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007</p> <p>Atodlen 1 Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> <p>155(4) Rheoliadau CPLIL 1997</p> |                                                                                                                                                                                  | <p>ganllaw i'w bwriadau. Pan fo'r enwebiad yn glir ac yn gyfredol, bydd y Gronfa fel arfer yn ei ddilyn.</p> <p>Os nad oes enwebiad dilys neu gyfredol yn bodoli, bydd y Gronfa yn ystyried yr holl amgylchiadau perthnasol a gall benderfynu talu'r grant marwolaeth i ystâd yr aelod neu fuddiolwr priodol arall.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rheoliadau                                                                                                                                                             | Disgrifiad                                                                                                                                                                       | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>Atodlen 1 i Rheoliadau CPLIL 2013</p> <p>Rheoliad 17(9)(b) Rheoliadau Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion 2014</p>                                                 | <p>Penderfynu ar dystiolaeth sy'n ofynnol i bennu dibyniaeth ariannol partner cyd-fyw ar aelod o'r cynllun neu gyd-ddibyniaeth ariannol partner cyd-fyw ac aelod o'r cynllun</p> | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gofyn am dystiolaeth glir bod partner sy'n cyd-fyw yn ddibynnol yn ariannol ar, neu'n rhyng-ddibynnol yn ariannol â'r aelod ymadawedig am o leiaf y ddwy flynedd cyn marwolaeth er mwyn cael ei ystyried ar gyfer pensiwn goroeswr CPLIL. Bydd y Gronfa fel arfer yn gofyn am ddogfennau sy'n dangos cyfrifoldebau ariannol a rennir - megis cyfrifon banc ar y cyd, cytundebau tenantiaeth neu forgais, biliau cyfleustodau, neu brawf arall o gostau cartref a rennir - ochr yn ochr â chadarnhad o statws preswyllo a pherthynas a rennir. Pan fo dogfennaeth safonol yn gyfyngedig, gall y Gronfa ystyried datganiadau ysgrifenedig a thystiolaeth ategol. Mae pob achos yn cael ei asesu'n unigol ac yn unol â Rheoliadau CPLIL.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p> |

|                                                                                                                                         |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Atodlen 1 i Reoliadau CPLIL 2013</p> <p>17(9) Rheoliadau Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion 2014</p>                               | <p>Penderfynu trin plentyn cymwys fel un sydd mewn addysg barhaus neu hyfforddiant galwedigaethol er gwaethaf seibiant</p> | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cefnogi plant dibynnol rhwng 18 a 23 oed sy'n parhau i fod yn gymwys i gael pensiwn plentyn CPLIL wrth ymgymryd ag addysg amser llawn neu hyfforddiant galwedigaethol.</p> <p>Mae polisi'r gronfa yn caniatáu seibiant o hyd at un flwyddyn academaidd, ar yr amod bod y dibynnydd yn cadarnhau yn ysgrifenedig eu bwriad i ddychwelyd i astudio ac yn ddiweddarach yn darparu tystiolaeth o ailgofrestru.</p> <p>Mae taliadau pensiwn yn cael eu hatal yn ystod yr egwyl a'u hadfer - wedi'u hôl-ddyddio lle bo'n briodol - unwaith y bydd astudio amser llawn yn cael ei gadarnhau. Os nad yw'r dibynnydd yn dychwelyd o fewn y cyfnod a ganiateir, bydd y pensiwn yn dod i ben yn unol â rheoliadau CPLIL.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p> |
| <p>39(1)(a) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007</p> <p>14(3) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol) 2008</p> | <p>Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau bach o dan adran 166 Deddf Cyllid 2004</p>                                         | <p>Pan fo'r aelod yn bodloni'r meini prawf a nodir gan HMRC, gall y Gronfa ddewis talu lwmp swm os gofynnir gan yr aelod.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>39(1)(b) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007</p>                                                               | <p>Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau dibynnyddion bach o dan adran 168 Deddf Cyllid 2004</p>                            | <p>Pan fo dibynnydd aelod ymadawedig yn bodloni'r meini prawf a nodir gan HMRC, gall y Gronfa ddewis talu lwmp swm os gofynnir gan yr aelod.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Rheoliadau                                                                                                | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                   | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 39(1)(c) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007                                        | Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau bach o dan adrannau 6 (taliad ar ôl cynnydd perthnasol), 11 (rheol <i>de minimis</i> ar gyfer cynlluniau pensiwn) neu 12 (taliadau gan gynlluniau pensiwn mwy), Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Cofrestredig (Taliadau Awdurdodedig) 2009 | Pan fo'r aelod yn bodloni'r meini prawf a nodir gan HMRC, gall y Gronfa ddewis talu lwmp swm os gofynnir gan yr aelod.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 42(1)(c) Rheoliadau CPLIL (Buddion, Aelodaeth a Chyfraniadau) 2007                                        | Penderfynu, yn absenoldeb etholiad gan yr aelod, pa fuddion sydd i'w talu lle byddai'r aelod yn cael hawl i fuddion o dan 2 neu fwy Rheoliadau mewn perthynas â'r un cyfnod o aelodaeth o'r Cynllun                                                                          | Pan fo gan aelod hawl i fwy nag un math o fuddion mewn perthynas â'r un cyfnod o aelodaeth o'r cynllun ac nad yw wedi gwneud dewisiad, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn penderfynu pa fuddion sydd i'w talu. Bydd pob achos yn cael ei ystyried yn unigol, gan ddefnyddio'r dystiolaeth sydd ar gael ar y pryd, a bydd y Gronfa fel arfer yn dyfarnu'r budd sy'n ymddangos yn fwyaf manteisiol i'r aelod. |
| Atodlen 1 Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol) 2008<br><br>a Rheoliad 23(9), Rheoliadau CPLIL 1997 | Pan fo gan aelod dystysgrif amddiffyniad ar waith mewn perthynas â thoriad cyflog neu gyfyngiad cyn Ebrill 2008 ac yn marw cyn dethol i wneud detholiad ar ran yr aelod.                                                                                                     | Pan fo aelod yn dal tystysgrif amddiffyniad mewn perthynas â gostyngiad cyflog neu gyfyngiad cyn mis Ebrill 2008 ac yn marw cyn dethol, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn arfer y disgrisiwn hwn er budd gorau'r aelod. Bydd y Gronfa yn ystyried y wybodaeth sydd ar gael ac yn dethol ar ran yr aelod lle byddai hyn yn darparu canlyniad mwy ffafriol i fuddiolwyr yr aelod.                            |

# Ar gyfer aelodau a adawodd ar neu ar ôl 1 Ebrill 1998 a chyn 1 Ebrill 2008

## Deddfwriaeth Berthnasol

- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol) 2008
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Gweinyddu) 2008
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Cynilion a Diwygio) 2014
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013

## Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu – Gorfodol

| Rheoliadau                                                                                | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1(2), 1(1)(f) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol, Cynilion a Diwygio) 2014</p> | <p>Pan fo aelod yn ymddeol yn wirfoddol rhwng 55 a 60 oed ac mae ganddo gyfnod o wasanaeth sy'n cael ei gwmpasu gan y rheol 85, nid yw'r rheol yn berthnasol yn awtomatig. <b>Pan nad yw'r cyflogwr yn bodoli mwyach</b>, mae gan yr awdurdod gweinyddol y disgresiwn i ganiatáu i'r rheol 85 gael ei "droi ymlaen".</p> | <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn i ystyried amgylchiadau eithriadol, a gall gymeradwyo hepgoriad os yw'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |

| Rheoliadau                                                                                                                          | Disgrifiad                                                                                                                                                                                     | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>31(5) Rheoliadau CPLIL 1997</p> <p>Atodlen 2, paragraff 2(1) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p>    | <p><b>Pan nad yw'r cyflogwr yn bodoli mwyach</b>, a ddylid hepgor unrhyw ostyngiad actiwaraid ar sail dosturiol ar daliad cynnar gwirfoddol, unrhyw ostyngiad actiwaraid ar sail dosturiol</p> | <p>Ni roddir diffiniad o sail dosturiol yn y rheoliadau CPLIL. Mae'r term weithiau yn cael ei ddehongli fel cyfeirio at sefyllfa pan fo'n ofynnol i aelod o'r cynllun roi'r gorau i waith er mwyn bod yn ofalwr llawn amser, hirdymor i aelod o'i deulu.</p> <p>Bydd hepgor gostyngiadau actiwaraid fel arfer yn arwain at gost straen pensiwn. Pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun gweithredol o fewn y Gronfa, mae'r gost hon yn cael ei hamsugno i bob pwrpas gan yr holl gyflogwyr sy'n weddill sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Gwynedd.</p> <p>O ystyried yr ystyriaethau hyn, ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gyffredinol yn cytuno i hepgor gostyngiadau actiwaraid pan nad yw cyn-gyflogwr yr aelod bellach yn gyflogwr cynllun. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgrisiwn i ystyried amgylchiadau eithriadol, a gall gymeradwyo hepgoriad os yw'n fodlon bod y cyfiawnhad yn amlwg yn fwy na'r gost ychwanegol a'i fod er budd cyffredinol y Gronfa a'i chyflogwyr.</p> |
| <p>3(13) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> <p>70(1) a 71(4)(c) Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008</p> | <p>Penderfynu ar bolisi ar leihau pensiynau mewn talu ar ôl ailgyflogi</p>                                                                                                                     | <p>Ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso gostyngiad i pensiynau. Mae'r Gronfa wedi penderfynu na fydd pensiynau sy'n cael eu talu yn cael eu lleihau na'u hatal ar gyfrif aelod sy'n dychwelyd i gyflogaeth llywodraeth leol neu gyflogaeth gyda chyflogwr cynllun arall.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu – Anorfodol

| Rheoliadau                                                                                          | Disgrifiad                                                                                                   | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 38(1) a 155(4)<br>Rheoliadau CPLIL 1997                                                             | Penderfynu i bwy y dylid talu grant marwolaeth                                                               | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn arfer ei disgresiwn wrth benderfynu ar daliad grantiau marwolaeth, gan ddefnyddio ffurflen Mynegi Dymuniad diweddaraf yr aelod fel y prif ganllaw i'w bwriadau. Pan fo'r enwebiad yn glir ac yn gyfredol, bydd y Gronfa fel arfer yn ei ddilyn.</p> <p>Os nad oes enwebiad dilys neu gyfredol yn bodoli, bydd y Gronfa yn ystyried yr holl amgylchiadau perthnasol a gall benderfynu talu'r grant marwolaeth i ystâd yr aelod neu fuddiolwr priodol arall.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p>                                                                                                                                                                                                           |
| Atodlen 1 i Rheoliadau CPLIL 2013<br><br>17(9) Rheoliadau Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion 2014 | Penderfynu trin plentyn fel un sydd mewn addysg barhaus neu hyfforddiant galwedigaethol er gwaethaf seibiant | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cefnogi plant dibynnol rhwng 18 a 23 oed sy'n parhau i fod yn gymwys i gael pensiwn plentyn CPLIL wrth ymgymryd ag addysg amser llawn neu hyfforddiant galwedigaethol.</p> <p>Mae polisi'r gronfa yn caniatáu seibiant o hyd at un flwyddyn academaidd, ar yr amod bod y dibynnydd yn cadarnhau yn ysgrifenedig eu bwriad i ddychwelyd i astudio ac yn ddiweddarach yn darparu tystiolaeth o ailgofrestru.</p> <p>Mae taliadau pensiwn yn cael eu hatal yn ystod yr egwyl a'u hadfer - wedi'u hôl-ddyddio lle bo'n briodol - unwaith y bydd astudio amser llawn yn cael ei gadarnhau. Os nad yw'r dibynnydd yn dychwelyd o fewn y cyfnod a ganiateir, bydd y pensiwn yn dod i ben yn unol â rheoliadau CPLIL.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac</p> |

| Rheoliadau                     | Disgrifiad                                                                                 | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                |                                                                                            | egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 47(1) Rheoliadau CPLIL 1997    | Dosrannu pensiynau plant                                                                   | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried pob achos lle mae mwy nag un plentyn cymwys yn gymwys i gael pensiwn plant ar ei rinweddau ei hun. Fodd bynnag, polisi cyffredinol y Gronfa yw dosrannu'r pensiwn yn gyfartal rhwng yr holl blant cymwys, oni bai bod amgylchiadau penodol yn cyfiawnhau dosbarthiad amgen.                                                                                                                                                            |
| 47(2) Rheoliadau CPLIL 1997    | Talu'r cyfan neu ran o fuddion pensiwn plentyn cymwys i berson arall er budd iddo.         | Efallai y bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn fodlon arfer y disgresiwn hwn, ond bydd yn cymryd pa bynnag gamau y mae'n eu hystyried yn rhesymol ac yn briodol i sicrhau bod yr arian yn cael ei ddefnyddio er budd y plentyn yn unig.                                                                                                                                                                                                                                              |
| 49(1) Rheoliadau CPLIL 1997    | Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau bach o dan adran 166 Deddf Cyllid 2004                | Pan fo'r aelod yn bodloni'r meini prawf a nodir gan HMRC, gall y Gronfa ddewis talu lwmp swm os gofynnir gan yr aelod.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 49(1) Rheoliadau CPLIL 1997    | Penderfynu a ddylid cymudo pensiynau dibynyddion bach o dan adran 168 o Ddeddf Cyllid 2004 | Pan fo dibynnydd aelod ymadawedig yn bodloni'r meini prawf a nodir gan HMRC, gall y Gronfa ddewis talu lwmp swm os gofynnir gan yr aelod.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 50 a 157 Rheoliadau CPLIL 1997 | Manteision cymudo oherwydd salwch eithriadol                                               | Dim ond pan fo tystiolaeth feddygol gref a chlir yn cadarnhau bod disgwyliad oes yr aelod wedi'i gyfyngu'n ddifrifol ac yn bodloni diffiniad HMRC o salwch difrifol y bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried cymudo buddion ar sail salwch eithriadol. Bydd unrhyw benderfyniad i gymudo yn cael ei wneud er budd gorau'r aelod yn unig, yn dilyn cais gan yr aelod neu gynrychiolydd awdurdodedig, a dim ond pan fo'r holl ofynion rheoleiddiol a threth yn cael eu bodloni. |
| 80(5) Rheoliadau CPLIL         | A ddylid ei gwneud yn ofynnol i unrhyw straen ar gostau'r Gronfa                           | Mae hwn yn fater y byddai fel arfer yn cael ei drafod yn                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Rheoliadau                                                                             | Disgrifiad                                                                                                                                                                                                                                                                        | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1997                                                                                   | gael ei dalu "ymlaen llaw" gan awdurdod cyflogi os yw'r awdurdod cyflogi yn rhoi taliad cynnar o bensiwn.                                                                                                                                                                         | natganiad y Strategaeth Ariannu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Atodlen 2, paragraff 2(3) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014 | P'un ai i fynnu bod unrhyw straen ar gostau'r Gronfa yn cael ei dalu "ymlaen llaw" gan awdurdod cyflogi os yw'r awdurdod cyflogi yn "troi ymlaen" y rheol 85 mlynedd ar gyfer aelod sy'n ymddeol yn wirfoddol cyn 60 oed, neu'n hepgor gostyngiadau actiwaraid ar sail dosturiol. | Mae hwn yn fater y byddai fel arfer yn cael ei drafod yn natganiad y Strategaeth Ariannu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 89(3) Rheoliadau CPLIL 1997                                                            | Gellir adennill cyfraniadau gweithwyr sy'n ddyledus fel dyled syml neu drwy ddidynnu o fuddion                                                                                                                                                                                    | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried pob achos o gyfraniadau cyflogeion sy'n weddill ar ei rhinweddau ei hun. Gall y Gronfa geisio adennill y swm sy'n weddill naill ai trwy ddidynnu o fuddion y cynllun aelod neu drwy gyhoeddi anfoneb am y balans, pa un bynnag sy'n cael ei ystyried fwyaf priodol yn yr amgylchiadau.                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 91 (6) Rheoliadau CPLIL 1997                                                           | Amseriad taliadau cynnydd pensiwn gan gyflogwyr i'r gronfa                                                                                                                                                                                                                        | O dan Reoliad 91(6), Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997, mae'n ofynnol i gyflogwyr ad-dalu'r Gronfa am y cynnydd pensiwn blynyddol a gymhwysir i unrhyw welliannau a ariennir gan gyflogwyr, megis blynyddoedd ychwanegol iawndal a ddyfarnwyd o dan reoliadau hanesyddol. Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cyhoeddi anfoneb flynyddol bob mis Ebrill, unwaith y bydd y cynnydd pensiwn wedi'i gymhwyso, a rhaid i gyflogwyr dalu'r swm sy'n ddyledus o fewn y telerau talu safonol. Mae hyn yn sicrhau bod y Gronfa yn cael ei had-dalu'n llawn am gost y gwelliannau etifeddiaeth hyn. |
| 95 Rheoliadau CPLIL 1997                                                               | P'un ai i dalu grant marwolaeth sy'n ddyledus i gynrychiolwyr personol neu unrhyw un sy'n ymddangos bod ganddo hawl fuddiol i'r ystâd heb fod angen rhoi profiant / llythyrau gweinyddu pan fo'r                                                                                  | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn gwneud y taliad ar sail ffurflen indemniad mewn sefyllfaoedd lle mae grant marwolaeth yn daladwy i'r cynrychiolwyr personol, neu i                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Rheoliadau                    | Disgrifiad                                                                               | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | taliad yn llai na'r swm a bennir yn adran 6 Deddf Gweinyddu Ystadau (Taliadau Bach) 1965 | unigolyn sy'n ymddangos bod ganddo hawl fuddiol i'r ystâd, heb fod angen rhoi profiant neu lythyrau gweinyddu. Mae hyn yn berthnasol dim ond pan fo'r taliad yn disgyn yn is na'r trothwy a bennir yn adran 6 Deddf Gweinyddu Ystadau (Taliadau Bach) 1965.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 97(10) Rheoliadau CPLIL 1997  | Cymeradwyo ymgynghorwyr meddygol a ddefnyddir gan gyflogwyr (ar gyfer buddion salwch)    | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cynnal rhestr o ymarferwyr meddygol cofrestredig annibynnol cymeradwy sydd wedi'u hawdurdodi i ddarparu barn feddygol ar gyfer asesiadau ymddeoliad salwch. Rhennir y rhestr hon ar y cyd â Chronfa Bensiwn Clwyd i sicrhau cysondeb, ansawdd a gwytnwch ar draws y ddau awdurdod gweinyddol.</p> <p>Mae'r rhestr yn cael ei hadolygu a'i diweddarau'n rheolaidd. Fel rhan o'r broses hon, mae pob meddyg yn cael ei wirio yn erbyn cofrestr y Cyngor Meddygol Cyffredinol (GMC) i gadarnhau bod ganddynt y cymwysterau priodol, eu bod mewn sefyllfa dda, ac yn bodloni'r gofynion rheoleiddiol i ddarparu cyngor meddygol ar gyfer penderfyniadau salwch CPLIL. Dim ond ymarferwyr sy'n bodloni'r meini prawf hyn sy'n cael ymddangos ar y rhestr gymeradwy.</p> <p>Rhaid i gyflogwyr ddefnyddio meddyg o'r rhestr gymeradwy hon wrth gael yr ardystiad meddygol sy'n ofynnol o dan Reoliad 36.</p> |
| 106A(5) Rheoliadau CPLIL 1997 | Dyddiad y cyfrifir buddion a ddangosir ar ddatganiad buddion gohiriedig blynyddol.       | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cyfrifo'r buddion a ddangosir ar y datganiad buddion gohiriedig blynyddol i'r dyddiad Cynnydd Pensiwn ar gyfer y flwyddyn briodol.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 118 Rheoliadau CPLIL 1997     | Cadw Cyfraniadau Premiwm Cyfwerth (CEP) lle mae aelodau'n trosglwyddo allan              | Bydd trosglwyddiadau fel arfer yn cael eu talu'n llawn ac ni fydd hawliau gwarchodedig fel arfer yn aros yn y gronfa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 147 Rheoliadau CPLIL          | Rhyddhau Atebolrwydd Credyd Pensiwn                                                      | O dan Reoliad 147, Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Rheoliadau | Disgrifiad | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1997       |            | <p>Leol 1997, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cyflawni ei rhwymedigaeth am Gredyd Pensiwn unwaith y bydd buddion y Credyd Pensiwn wedi'u cyfrifo, eu dyfarnu a bod yr aelod Credyd Pensiwn wedi cael ei hysbysu'n ffurfiol. Ar y pwynt hwnnw, mae'r Gronfa yn cael ei thrin fel pe bai wedi cyflawni ei chyfrifoldeb am y Credyd Pensiwn. Bydd pob achos yn cael ei ystyried ar sail unigol i sicrhau cymhwysiad cywir y rheoliadau a'r rhyddhad priodol o atebolrwydd.</p> |

# Ar gyfer aelodau a roddodd y gorau i fod yn aelodaeth weithredol cyn 1 Ebrill 1998

## Deddfwriaeth Berthnasol

- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1995
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol) 1997
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Gweinyddu) 2008
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Cynilion a Diwygio) 2014
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013

## Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu – Gorfodol

| Rheoliadau                                                                                                                                                                                                                    | Disgrifiad                                                                                                                                      | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3(5A)(vi) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol, Arbedion a Diwygio) 2014</p> <p>4, Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol) 1997</p> <p>106(1), Rheoliadau CPLIL 1997</p> <p>D11(2)(c), Rheoliadau CPLIL 1995</p> | <p>Pan fo'r cyflogwr bellach wedi dod i ben, cais am grant ar gyfer talu buddion gohiriedig yn gynnar ar neu ar ôl 50 oed ar sail dosturiol</p> | <p>Pan fo'r cyn-gyflogwr wedi dod i ben, bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried ceisiadau am dalu buddion gohiriedig yn gynnar ar neu ar ôl 50 oed ar sail dosturiol fesul achos. Cydnabyddir bod y disgresiwn hwn yn bodoli i raddau helaeth oherwydd bwlch rheoleiddiol nad yw erioed wedi'i gau. Bydd y Gronfa yn ystyried y gall unrhyw fuddion a delir cyn 55 oed arwain at daliadau anawdurdodedig o dan Ddeddf Cyllid 2004, rhai ohonynt yn disgyn ar yr aelod a rhai ar y Gronfa, yn ychwanegol at unrhyw gost straen pensiwn sy'n daladwy gan y Gronfa.</p> |
| <p>3(13) Rheoliadau CPLIL (Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2014</p> <p>A 70(1) a 71(4)(c), Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008</p>                                                                                        | <p>Penderfynu ar bolisi ar leihau pensiynau mewn talu ar ôl ailgyflogi</p>                                                                      | <p>Ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso gostyngiad i pensiynau. Mae'r Gronfa wedi penderfynu na fydd pensiynau sy'n cael eu talu yn cael eu lleihau na'u hatal ar gyfrif aelod sy'n dychwelyd i gyflogaeth llywodraeth leol neu gyflogaeth gyda chyflogwr cynllun arall.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>45(3), Rheoliadau CPLIL (Gweinyddu) 2008</p> <p>Ac 89(3) Rheoliadau CPLIL 1997</p>                                                                                                                                         | <p>Gellir adennill cyfraniadau gweithwyr sy'n ddyledus fel dyled syml neu drwy ddiwynnu o fuddion</p>                                           | <p>Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried pob achos o gyfraniadau cyflogeion sy'n weddill ar ei rhinweddau ei hun. Gall y Gronfa geisio adennill y swm sy'n weddill naill ai trwy ddiwynnu o fuddion y cynllun aelod neu drwy gyhoeddi anfoneb am y balans, pa un bynnag sy'n cael ei ystyried fwyaf priodol yn yr amgylchiadau.</p>                                                                                                                                                                                                                                 |

## Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu – Anorfodol

| Rheoliadau                                                                                             | Disgrifiad                                                                                                   | Polisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| E8, Rheoliadau CPLIL 1995                                                                              | Penderfynu i bwy y dylid talu grant marwolaeth                                                               | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn arfer ei disgresiwn wrth benderfynu ar daliad grantiau marwolaeth, gan ddefnyddio ffurflen Mynegi Dymuniad diweddaraf yr aelod fel y prif ganllaw i'w bwriadau. Pan fo'r enwebiad yn glir ac yn gyfredol, bydd y Gronfa fel arfer yn ei ddilyn.</p> <p>Os nad oes enwebiad dilys neu gyfredol yn bodoli, bydd y Gronfa yn ystyried yr holl amgylchiadau perthnasol a gall benderfynu talu'r grant marwolaeth i ystâd yr aelod neu fuddiolwr priodol arall.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p> |
| F7(1), Rheoliadau CPLIL 1995                                                                           | Atal pensiynau priod yn ystod ailbriodi neu gyd-fyw                                                          | Ni fydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cymhwyso'r disgresiwn hanesyddol i atal pensiwn priod pan fo'r goroeswr yn ailbriodi neu'n cyd-fyw. Bydd pensiynau goroeswyr yn parhau i gael eu talu ym mhob achos o'r fath, gan adlewyrchu polisi'r Gronfa bod y buddion hyn yn daladwy am oes.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Atodlen 1 i Reoliadau CPLIL 2013<br><br>17(9)(a), Rheoliadau Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion 2014 | Penderfynu trin plentyn fel un sydd mewn addysg barhaus neu hyfforddiant galwedigaethol er gwaethaf seibiant | <p>Mae Cronfa Bensiwn Gwynedd yn cefnogi plant dibynnol rhwng 18 a 23 oed sy'n parhau i fod yn gymwys i gael pensiwn plentyn CPLIL wrth ymgymryd ag addysg amser llawn neu hyfforddiant galwedigaethol.</p> <p>Mae polisi'r gronfa yn caniatáu seibiant o hyd at un flwyddyn academaidd, ar yr amod bod y dibynnydd yn cadarnhau yn ysgrifenedig eu bwriad i ddychwelyd i astudio ac yn ddiweddarach yn darparu tystiolaeth o ailgofrestru.</p> <p>Mae taliadau pensiwn yn cael eu hatal yn ystod yr egwyl a'u hadfer - wedi'u hôl-ddyddio lle bo'n briodol - unwaith y bydd</p>                 |

|                               |                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               |                                                                                    | <p>astudio amser llawn yn cael ei gadarnhau. Os nad yw'r dibynnydd yn dychwelyd o fewn y cyfnod a ganiateir, bydd y pensiwn yn dod i ben yn unol â rheoliadau CPLIL.</p> <p>Mae dogfen bolisi ar wahân yn nodi dull llawn ac egwyddorion arweiniol y Gronfa yn fanwl.</p>                                           |
| G11(1), Rheoliadau CPLIL 1995 | Dosrannu pensiynau plant                                                           | Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn ystyried pob achos lle mae mwy nag un plentyn cymwys yn gymwys i gael pensiwn plant ar ei rinweddau ei hun. Fodd bynnag, polisi cyffredinol y Gronfa yw dosrannu'r pensiwn yn gyfartal rhwng yr holl blant cymwys, oni bai bod amgylchiadau penodol yn cyfiawnhau dosbarthiad amgen. |
| G11(2) Rheoliadau CPLIL 1995  | Talu'r cyfan neu ran o fuddion pensiwn plentyn cymwys i berson arall er budd iddo. | Efallai y bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn fodlon arfer y disgresiwn hwn, ond bydd yn cymryd pa bynnag gamau y mae'n eu hystyried yn rhesymol ac yn briodol i sicrhau bod yr arian yn cael ei ddefnyddio er budd y plentyn yn unig.                                                                                   |