



<b>Cyfarfod:</b>	Bwrdd Pensiwn
<b>Dyddiad:</b>	03/03/2020
<b>Teitl:</b>	Cyfathrebu ag aelodau newydd ac ifanc - diweddariad
<b>Pwrpas:</b>	Er gwybodaeth yn unig
<b>Awdur:</b>	Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau

## Cyflwyniad

Mewn cyfarfod diweddar o'r Bwrdd mynegodd aelodau bryderon bod aelodau ifanc yn optio allan o'r cynllun pensiwn ac cwestiynu sut mae'r Gronfa'n ymgysylltu â'i haelodau i geisio eu hannog i aros yn y cynllun.

Mae'r adroddiad hwn yn dilyn ymlaen o'r drafodaeth a gynhaliwyd yng nghyfarfod diwethaf y Bwrdd ar 10fed Rhagfyr 2019.

## Pwy all ymuno?

Er mwyn gallu ymuno â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL) mae angen i unigolyn fod o dan 75 oed a gweithio i gyflogwr sy'n cynnig aelodaeth o'r cynllun.

Os yw unigolyn yn cychwyn swydd ble mae'n gymwys i fod yn aelod o'r CPLIL, bydd yn cael ei ddwyn i mewn i'r cynllun os yw ei gontract cyflogaeth am 3 mis neu fwy. Os yw am lai na 3 mis gallant ddewis ymuno trwy lenwi ffurflen gais.

## Beth sy'n cael ei anfon at aelodau pan fyddant yn ymuno â'r cynllun?

Rhaid i ni ddarparu gwybodaeth sylfaenol am y cynllun i aelodau newydd a darpar aelodau, megis sut mae buddion yn cael eu cyfrifo, sut mae cyfraniadau aelodau a chyflogwyr yn cael eu cyfrifo ac ati cyn gynted â phosibl, ond beth bynnag, o fewn un mis o'r dyddiad y mae'r cyflogwr yn hysbysu ni o aelod newydd neu cyn pen deufis o'r dyddiad y daeth yr unigolyn yn aelod o'r cynllun.

Er mwyn cydymffurfio â'r rheoliadau rhoddir pecyn cychwynnol (**Gweler Atodiad A**) i bob aelod newydd. Mae'r pecyn hwn yn cynnwys copi o lyfryn y cynllun (**Gweler Atodiad B**) sy'n egluro holl fuddion y cynllun, ffurflen mynegiant dymuniad grant marwolaeth, ffurflen trosglwyddo buddion a gwybodaeth ar sut i gofrestru ar gyfer gwefan Hunan Wasanaeth Aelodau.

Anfonir y pecyn hwn cyn gynted â phosibl ar ôl sefydlu cofnod ar ein system. Gan fod y rhan fwyaf o gyflogwyr bellach yn defnyddio i-Connect, anfonir y pecyn hwn unwaith y bydd yr aelod yn ymddangos am y tro cyntaf ar y ffeil i-Connect.

Mae'r rhan fwyaf o gyflogwyr yn cynnal sesiynau sefydlu ar gyfer aelodau staff newydd. Ymdrinnir â buddion y cynllun pensiwn yn y sesiynau hyn hefyd.

## **Optio Allan**

Tra bod mwyafrif yr aelodau'n aros yn y CPLIL, mae nifer fach yn penderfynu optio allan o'r cynllun. Os bydd aelod yn optio allan o'r CPLIL cyn cwblhau 3 mis o aelodaeth, cânt eu trin fel pe na bai erioed wedi bod yn aelod a bydd y cyflogwr yn ad-dalu unrhyw gyfraniadau pensiwn a wnaed trwy eu cyflog. Os bydd aelod yn optio allan o'r CPLIL ac wedi bod yn aelod am 3 mis neu fwy ond nad ydynt wedi cwblhau'r cyfnod cymhwys 2 flynedd (a elwir y cyfnod breinio) - gallant gymryd ad-daliad o'u cyfraniadau (llai unrhyw ddiidyniadau statudol) neu drosglwyddo eu pensiwn i gynllun pensiwn cymwys arall. Os oes gan yr aelod fwy na 2 flynedd o aelodaeth gohirir eu buddion yn y cynllun nes oed ymddeol.

## **Pam mae aelodau'n optio allan o'r cynllun?**

Wrth siarad ag aelodau, y prif resymau dros optio allan yw:

- Methu fforddio talu pensiwn
- Cyfrannu at bensiwn preifat
- Mae aelodau hŷn yn teimlo y byddai'r amser byr cymharol y byddent yn ei dreulio yn y cynllun yn cynhyrchu pensiwn bach yn unig.
- Rhy ifanc i ddechrau talu pensiwn
- Benthyciad myfyriwr i'w dalu
- Dewisiadau amgen mwy deniadol yn ariannol i bensiwn e.e. ISA neu fuddsoddi mewn eiddo
- Costau gofal plant uchel

O'r rhestr uchod y prif reswm dros optio allan yw'r methu fforddio talu pensiwn.

## **Beth sy'n cael ei anfon at aelodau pan maen nhw'n optio allan?**

Er mwyn optio allan mae'n rhaid i'r aelod gysylltu â'r adran Bensiwn i ofyn am ffurflen optio allan. Ynghyd â'r ffurflen optio allan hon rydym yn anfon llythyr (**Gweler Atodiad C**) at yr aelod sy'n nodi buddion o fod yn aelod o'r cynllun. Mae'r buddion hyn yn cynnwys:

- Pensiwn gwarantedig, sy'n cynyddu'n flynyddol, yn daladwy am oes, ac yn seiliedig ar gyflog.
- Opsiwn ar gyfer lwmp swm di-dreth wrth ymddeol.
- Lwmp swm grant marwolaeth tair gwaith o dâl os yw aelod yn marw mewn gwasanaeth, wedi'i dalu i'r bobl y maent wedi'u henwebu.
- Pensiwn ar gyfer gŵr, gwraig, partner sifil neu eu partner cyd-fyw cymwys.
- Pensiwn os yw'r aelod yn mynd yn rhy sâl i weithio.
- Ymddeoliad cynnar os yw'r aelod yn 55 oed neu'n hŷn ac yn cael ei ddiswyddo.
- Rhyddhad treth ar gyfraniadau.
- Opsiynau i helpu i gael mwy o fuddion trwy dalu'n ychwanegol.
- Cyfraniadau gan y cyflogwr.

Fel dewis arall yn lle optio allan mae yna hefyd adran 50/50 o'r cynllun. O dan yr adran hon mae'r aelod yn dewis talu hanner eu cyfradd cyfrannu arferol a chronni hanner eu pensiwn arferol wrth gadw gwarchodaeth bywyd a marwolaeth lawn. Mae'r adran hon wedi'i chynllunio i helpu aelodau i aros yn y cynllun, gan adeiladu buddion pensiwn gwerthfawr, ar adegau o galedi ariannol. Anfonir gwybodaeth am yr adran hon a ffurflen gais at aelodau pan anfonir ffurflen optio allan i'r aelodau.

Trwy anfon gwybodaeth am fuddion y cynllun a gwybodaeth ar adran 50/50 gobeithiwn y gallwn annog aelodau i beidio ag optio allan o'r cynllun. Rydym hefyd yn ceisio sôn am fuddion y cynllun ac adran 50/50 y cynllun os ydym yn derbyn galwadau ffôn gan aelodau sydd eisiau optio allan.

### **Sut mae cronfeydd eraill yn cyfathrebu ag aelodau?**

Mae'r rhan fwyaf o gronfeydd yn dilyn proses debyg o ran anfon gwybodaeth at aelodau newydd o'r cynllun, gyda llyfryn am y cynllun, ffurflen mynegiant dymuniad grant marwolaeth a ffurflen trosglwyddo pensiwn yn cael ei ddarparu.

Mae'r pecynnau cychwynnol hyn naill ai'n cael eu darparu gan y cyflogwr ar ôl i'r aelod gychwyn neu fe'u hanfonir o'r gronfa bensiwn ar ôl sefydlu cofnod trwy i-Connect.

Mae nifer o gronfeydd bellach yn darparu'r dogfennau hyn yn electronig trwy ddolen i dudalen ar eu gwefan yn hytrach na chopïau papur.

Mae cyfarfod wedi ei drefnu ar 4 Mawrth 2020 gyda chynrychiolwyr o gronfeydd bensiynau Cymru i drafod materion cyfathrebu aelodau. Bydd y cyfarfod hwn yn trafod arferion gorau ac yn archwilio opsiynau i'r cronfeydd weithio gyda'i gilydd i wella'r wybodaeth a ddarperir i aelodau.