



Cyfarfod:	Bwrdd Pensiwn
Dyddiad:	22/02/2021
Teitl:	Gofynion Hyfforddiant y Bwrdd Pensiwn
Pwrpas:	Derbyn adborth gan y Bwrdd
Awdur:	Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau

1. Cyflwyniad

Mae'r Gronfa'n cydnabod pwysigrwydd hyfforddiant i sicrhau bod aelodau pwyllgor y gronfa bensiwn, aelodau bwrdd pensiwn a swyddogion yn cyrraedd, ac yna'n cynnal, y wybodaeth a'r sgiliau perthnasol sydd ei angen i weinyddu'r Cynllun Pensiwn yn llwyddiannus.

Ym mis Ionawr 2010 lansiodd CIPFA ganllawiau technegol ar gyfer Cynrychiolwyr Etholedig ar Bwyllgorau Pensiwn a101 ac anweithredol yn y sector cyhoeddus o fewn fframwaith gwybodaeth a sgiliau. Mae'r fframwaith yn cynnwys chwe maes gwybodaeth a nodwyd fel y gofynion craidd:

- Cyd-destun deddfwriaethol a llywodraethu pensiynau;
- Safonau cyfrifyddu ac archwilio pensiynau;
- Caffael gwasanaethau ariannol a datblygu perthnasoedd;
- Perfformiad buddsoddi a rheoli risg;
- Gwybodaeth am farchnadoedd ariannol a chynhyrchion; a
- Dulliau, safonau ac ymarfer actiwaraid.

Mae'r Fframwaith Gwybodaeth a Sgiliau yn gosod y sgiliau sy'n ofynnol ar gyfer y rhai sy'n gyfrifol am reoli ariannol a gwneud penderfyniadau cynllun pensiwn o dan bob un o'r meysydd uchod mewn perthynas â deall ac ymwybyddiaeth o reoliadau, gwaith a risg wrth reoli cronfeydd CPLIL.

Yn ogystal, ddiwedd 2019 cychwynnodd Bwrdd Cynghori Cynllun Cymru a Lloegr adolygiad o drefniadau llywodraethu ar gyfer cronfeydd CPLIL. Roedd y prosiect hwn - a elwir yn 'Llywodraethu Da' - yn mynd i'r afael â gwybodaeth a sgiliau rhanddeiliaid. Un o argymhellion clir y prosiect Llywodraethu Da yw y dylai'r lefelau gwybodaeth sydd eisoes yn ofynnol yn statudol gan aelodau'r Bwrdd fod yn ofynnol gan aelodau'r Pwyllgor hefyd. Mae'r digwyddiadau diweddar hyn wedi ailddatgan y dylai cronfeydd CPLIL ddangos tystiolaeth o'r hyfforddiant a ddarperir a'r lefelau gwybodaeth a dealltwriaeth gyfredol a gedwir yn eu Pwyllgor a'u Bwrdd.

2. Ymagwedd at Hyfforddiant

Bydd dull y Cronfeydd o hyfforddi yn gefnogol gyda'r bwriad o ddarparu sesiynau rheolaidd i aelodau pwyllgor y gronfa bensiwn, aelodau bwrdd pensiwn a swyddogion a fydd yn cyfrannu at lefel eu sgiliau a'u gwybodaeth.

Amcanion y Gronfa sy'n ymwneud â gwybodaeth a sgiliau yw:

- sicrhau bod y Gronfa'n cael ei rheoli a'i gwasanaethau'n cael eu darparu gan bobl sydd â'r wybodaeth a'r arbenigedd priodol;
- sicrhau bod y Gronfa'n cael ei llywodraethu a'i gweinyddu'n effeithiol;
- sicrhau bod penderfyniadau'n gadarn, wedi'u seilio'n dda ac yn cydymffurfio â gofynion rheoliadol neu ganllawiau gan y Rheoleiddiwr Pensiynau, Bwrdd Cynghori'r Cynllun a'r Ysgrifennydd Gwladol dros Gymunedau a Llywodraeth Leol.

Er mwyn cyflawni'r amcanion hyn mae angen dealltwriaeth aelodau'r Bwrdd ar:

- eu cyfrifoldebau fel y'u dirprwywyd iddynt gan Gyngor Gwynedd fel awdurdod gweinyddu cronfa CPLIL;
- y gofynion sylfaenol sy'n ymwneud â buddsoddiadau cronfa bensiwn;
- gweithredu a gweinyddu'r Gronfa;
- yr egwyddorion sy'n gysylltiedig â rheoli a monitro'r lefel ariannu; a
- gwneud penderfyniadau effeithiol wrth reoli'r Gronfa.

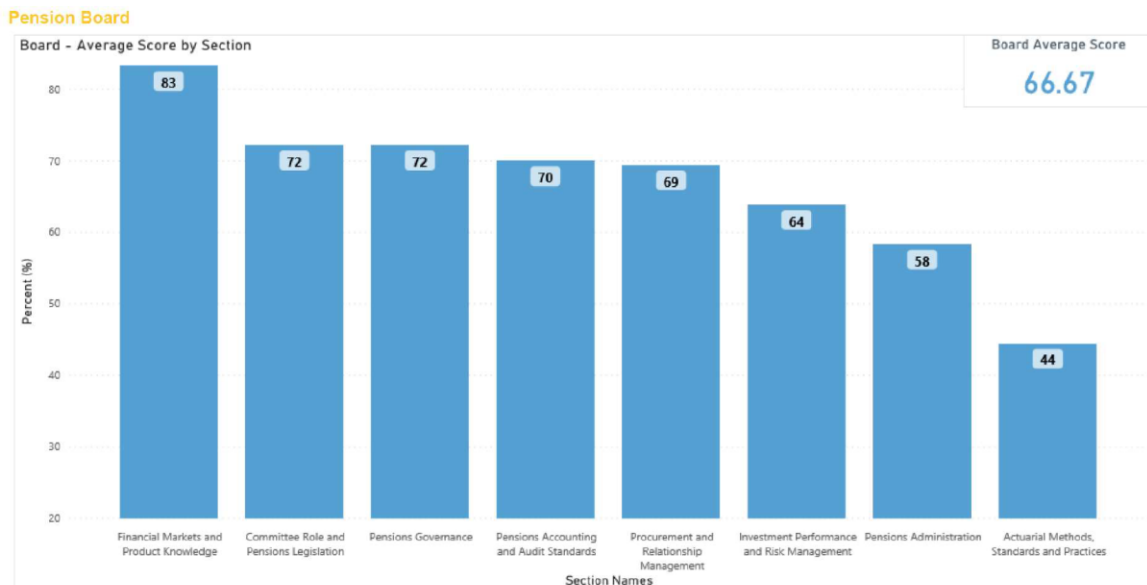
3. Asesiad Gwybodaeth Cenedlaethol

Er mwyn asesu'r lefel wybodaeth gyfredol, cymerodd y gronfa ran yn Asesiad Gwybodaeth Genedlaethol Hymans Robertson.

Roedd yr Asesiad ar ffurf asesiad amlddewis heriol o wybodaeth a dealltwriaeth cyfranogwyr o feysydd pwnc perthnasol. Nid oedd unrhyw ddisgwyliad y byddai'r cyfranogwyr yn sgorio 100% ar bob maes pwnc a brofwyd. Yn hytrach, y nod oedd cael gwir fewnwelediad i wybodaeth aelodau yn y meysydd a gwmpesir gan Fframwaith Gwybodaeth a Sgiliau CIPFA a Chod Ymarfer 14 y Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR).

Canlyniadau

Y sgôr cyfartalog y Bwrdd ar gyfer yr asesiad hwn oedd 66.67%. Mae'r graff canlynol yn dangos dadansoddiad y canlyniadau:



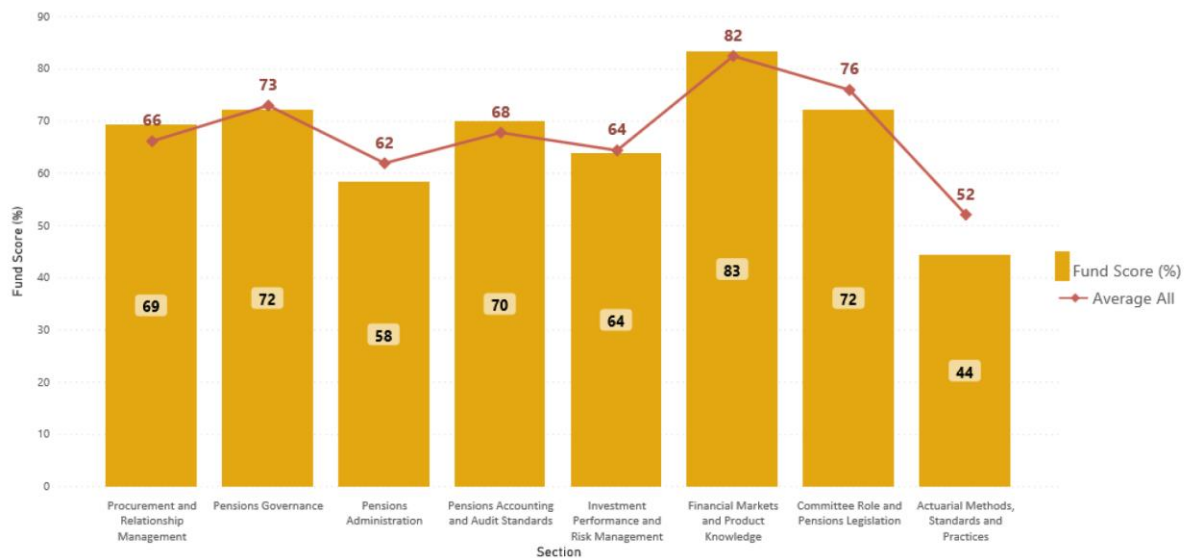
Adrannau ar farchnadoedd ariannol a rôl y Pwyllgor a deddfwriaeth oedd y meysydd a sgoriodd uchaf i'r Bwrdd. Atebwyd llywodraethu'n gryf hefyd sy'n galonogol o ystyried cyfrifoldeb y Bwrdd.

Mae'n ymddangos bod gwybodaeth y Bwrdd yn y meysydd eraill yn dda ar y cyfan, er mai dulliau actiwaraid a gweinyddu pensiwn fyddai'r meysydd allweddol i ganolbwyntio arnynt.

Mae'r siart isod yn dangos sut y sgoriodd y Bwrdd ym mhob adran, yn erbyn cyfartaledd cenedlaethol holl aelodau'r Bwrdd a gymerodd ran.

Gwynedd Pension Fund

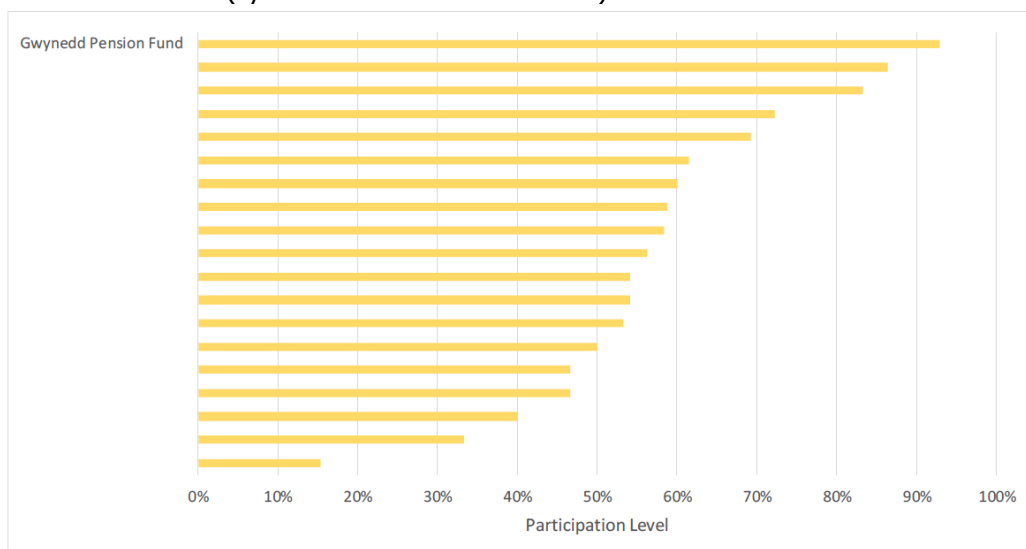
vs. Average across all funds



Ymgysylltu

Un o'r meysydd allweddol y mae Hymans Robertson yn argymhell bod cronfeydd yn canolbwyntio arno yw ymgysylltu â'r Pwyllgor a'r Bwrdd. Gyda chyflymder cynyddol newidiadau yn y byd pensiynau a buddsoddiadau, mae ymgysylltu ag aelodau yn hanfodol i gynnal gwybodaeth gyfunol gref. Disgwylir bod angen iddynt fod nid yn unig yn barod, ond yn awyddus i ddatblygu eu gwybodaeth a'u dealltwriaeth ar draws y llu o bynciau y bydd angen iddynt wneud, neu gadarnhau, penderfyniadau arnynt.

Mae'r siart isod yn dangos sut mae lefel cyfranogiad ein Cronfa yn cymharu â lefel yr holl gronfeydd eraill a gymerodd ran. Fel y gallwch weld, ein Cronfa oedd yr ymgysylltiad mwyaf mewn perthynas â chwblhau'r asesiad (cymerodd 100% o'r Bwrdd ran).



Adborth Hyfforddi

Gofynnodd un o adrannau olaf yr arolwg i'r cyfranogwyr nodi pa bynciau yr hoffent gael hyfforddiant arnynt. Mae'r tabl isod yn crynhoi'r meysydd lle nododd aelodau pa hyfforddiant fyddai'n fuddiol:



O'r tabl hwn, y pynciau y gofynnodd y Bwrdd amdanynt fwyaf oedd:

- Llywodraethu Da
- Perfformiad Buddsoddi a Rheoli Risg
- Llywodraethu Pensiynau
- Adran 13
- Ymarfer da gweinyddu pensiynau
- Cyfrifeg pensiynau a safonau archwyllo

O ganlyniad i'r asesiad, mae Hymans yn awgrymu'r Cynllun Hyfforddi canlynol:

2020/21 – Q3	<ul style="list-style-type: none"> • The impact of COVID-19 on the Fund + actuarial methods
2020/21 – Q4	<ul style="list-style-type: none"> • Investment performance and risk management was the most requested topic for training but was one of the higher scoring areas. It would be worth investigating this further to see if there are specific training needs. Otherwise current topic subjects suggested by both PC and PB were Exit Credits and McCloud impacts
2021/22 – Q1	<ul style="list-style-type: none"> • Pensions administration + Section 13
2021/22 – Q2	<ul style="list-style-type: none"> • Pensions Governance
2021/22 – Q3	<ul style="list-style-type: none"> • Committee Role and Pension Legislation (most requested training session for Committee members)
2021/22 – Q4	<ul style="list-style-type: none"> • Valuation training sessions – purpose, role, outcomes etc. <p>This has been timed to coincide with the 2022 Actuarial Valuations.</p>

4. Darparu hyfforddiant

Rhoddir ystyriaeth i amrywiol adnoddau hyfforddi sydd ar gael wrth ddarparu hyfforddiant i'r Bwrdd. Mae'r rhain yn cynnwys:

- Hyfforddiant mewnol
- Hunan-welliant ac ymgyfarwyddo â rheoliadau a dogfennau
- Rhaglen e-ddysgu'r Rheoleiddiwr Pensiwn
- Mynychu cyrsiau, seminarau a digwyddiadau allanol
- Hyfforddiant a rennir gyda Phartneriaeth Pensiwn Cymru (WPP)
- Diweddariadau rheolaidd gan swyddogion a / neu gynghorwyr allanol
- Deunydd darllen wedi'i gylchredeg
- Hyfforddiant Hymans Robertson's Ar-lein

Mae'n debygol y bydd y rhan fwyaf o agweddau ar hyfforddiant yn cael eu darparu ar sail grŵp, naill ai yn y Pwyllgor a'r Bwrdd neu trwy ddigwyddiadau ar wahân y bydd pob aelod yn cael cyfle i fynychu.

Hyfforddiant mewnol

Gall swyddogion y Gronfa gynnig hyfforddiant ar faterion penodol, yn enwedig ar weinyddu'r gronfa. Gellir trefnu'r rhain ar gyfer y Bwrdd cyfan neu ar sail un i un.

Mae'r pynciau y gellir ymdrin â nhw yn cynnwys:

- Cyfrifo buddion
- Ymadawyr cynnar
- Buddion dibynnol
- Trosglwyddo buddion pensiwn
- Gwella buddion

Mae yna hefyd gyfoeth o wybodaeth ar gael ar wefan y gronfa: www.cronfabensiwnngwynedd.cymru yn ogystal â gwefan cenedlaethol yr aelodau: www.lgpsmember.org

Mae'r cynllun hefyd wedi cynhyrchu ystod o lenyddiaeth ar gyfer y cynllun sydd ar gael ar-lein neu ar ffurf papur.

Hunan-welliant ac ymgyswrtio â rheoliadau a dogfennau

Mae'r Gymdeithas Llywodraeth Leol (LGA) yn darparu gwybodaeth bensiwnau ar y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL).

Mae ganddyn nhw wefan sydd â'r holl wybodaeth dechnegol a chyfreithiol am CPLIL 2014 ar gyfer Cyflogwyr ac Awdurdodau Gweinyddu. Mae'r wefan hefyd yn cynnwys Rheoliadau'r Cynllun a'r holl ganllawiau atodol.

Ewch i wefan yr LGA i gael mynediad i'r holl wybodaeth hon: www.lgpsregs.org

Rhaglen e-ddysgu'r Rheoleiddiwr Pensiwn

Mae'r Rheoleiddiwr wedi datblygu teclyn ar-lein a ddyluniwyd i helpu'r rhai sy'n rhedeg cynlluniau gwasanaeth cyhoeddus i ddeall y gofynion llywodraethu a gweinyddu yng nghod ymarfer cynlluniau gwasanaeth cyhoeddus. Mae'r pecyn cymorth wedi'i gynllunio'n bennaf ar gyfer aelodau'r Bwrdd Pensiwn, ond mae'r un mor ddefnyddiol â chymorth hyfforddi ar gyfer aelodau'r Pwyllgor Pensiwn hefyd.

Bydd yr hyfforddiant hwn yn galluogi aelodau bwrdd i gyrraedd y lefel isaf o wybodaeth a dealltwriaeth a gyflwynwyd yn Neddf Pensiwnau 2004.

Mae'r pecyn cymorth yn cynnwys naw modiwl Gorfodol Dysgu Hanfodol ar gyfer Ymddiriedolwyr a saith modiwl dysgu gorfodol pecyn cymorth y Sector Cyhoeddus.

Mae'r naw model Gorfodol Dysgu Hanfodol i Ymddiriedolwyr yn profi gwybodaeth aelodau yn y meysydd a ganlyn:

- Cyflwyno cynlluniau pensiwn
- Rôl yr ymddiriedolwr
- Rhedeg cynllun
- Cyflwyniad i fuddsoddiad
- Sut mae cynllun buddion diffiniedig yn gweithio
- Ariannu eich cynllun buddion diffiniedig
- Cynlluniau adfer budd-daliadau diffiniedig. Cyfraniadau ac egwyddorion cyllido
- Buddsoddi mewn cynllun buddion diffiniedig

Mae saith modiwl gorfodol Pecyn Cymorth y Sector Cyhoeddus yn profi gwybodaeth aelodau'r Bwrdd Pensiwn yn y meysydd allweddol canlynol:

- Gwrthdaro Buddiannau
- Rheoli Risg a rheolaethau mewnol
- Cynnal data aelodau cywir
- Cynnal cyfraniadau aelodau
- Rhoi gwybodaeth i aelodau ac eraill

- Datrys anghydfodau mewnol
- Riportio torri'r gyfraith

Dyluniwyd rhaglen pecyn cymorth y Rheoleiddwr Pensiwn i'ch galluogi i dipio i mewn ac allan o'r cynnwys, a dysgu ar gyflymder eich hun. Gellir lawrlwytho'r holl adnoddau dysgu, sy'n golygu y gallwch chi astudio all-lein hefyd.

Mae pob cwrs yn cynnwys amrywiaeth o weithgareddau i weddu i'r ffordd rydych chi eisiau dysgu. Mae hyn yn cynnwys:

- modiwl e-ddysgu sy'n cynnwys tiwtorial technegol ac astudiaeth achos
- asesiad i brofi'ch gwybodaeth.
- gwiriwch daflen waith eich cynllun i'ch helpu chi i gymhwyso'r dysgu i'ch cynllun eich hun
- ymarferion y gallwch eu cwblhau'n unigol neu fel grŵp i brofi'ch gwybodaeth neu brosesau'r cynllun
- enghreifftiau ac adnoddau ychwanegol i ddod â'r dysgu'n fyw

Amcangyfrifir y bydd pob cwrs yn cymryd awr i'w gwblhau.

Mae'r pecyn cymorth Gwasanaeth Cyhoeddus yn eich galluogi i argraffu neu gadw cofnod datblygu sy'n profi eich cyflawniadau yn y rhaglen.

Mae pob cwrs yn cynnwys asesiad ar-lein ac ar gyfer pob un rydych chi'n pasio bydd eich cofnod datblygu yn cael ei ddiweddarau gyda'ch sgôr. Gellir lawrlwytho'r cofnod datblygu ar unrhyw adeg ac wrth ychwanegu modiwlau newydd byddwch yn gallu pasio'r rhain a'u hychwanegu at eich cofnod hefyd.

Mae mwy o wybodaeth ar y dudalen ganlynol:

<https://www.thepensionsregulator.gov.uk/cy/public-service-pension-schemes>

Sefydlwch eich cyfrif eich hun ar y wefan ganlynol:

<https://trusteetoolkit.thepensionsregulator.gov.uk/>

Mynychu cyrsiau, seminarau a digwyddiadau allanol

Mynychu seminarau a chynadleddau a gynigir gan gyrff ar draws y diwydiant, fel y rhai a drefnir gan yr LGA, Seminarau Buddsoddi Pensiwn LGC, CIPFA, Fforwm Cronfa Bensiwn yr Awdurdod Lleol neu PLSA.

Er enghraifft, mae'r hyfforddiant a gynigir gan yr LGA yn cynnwys:

- cynhadledd lywodraethu LGPS flynyddol - wedi'i hanelu at aelodau etholedig ac eraill sy'n mynychu pwyllgorau pensiwn a byrddau pensiwn lleol e.e. cynrychiolwyr cyflogwyr, cynrychiolwyr undebau llafur ac aelodau eraill, yn ogystal â swyddogion.
- hyfforddiant sylfaenol - cwrs hyfforddi pwrpasol A-Z CPLIL wedi'i anelu at aelodau etholedig ac eraill sy'n mynychu pwyllgorau pensiwn a byrddau pensiwn lleol. Mae'r cwrs yn rhedeg o fis Hydref i fis Rhagfyr bob blwyddyn, yng Nghaerdydd, Leeds a Llundain. Mae'n rhoi'r wybodaeth a'r sgiliau i aelodau pwyllgorau pensiwn a byrddau pensiwn lleol i'w galluogi i gyflawni eu dyletswyddau yn effeithiol.

Ar hyn o bryd mae'r rhan fwyaf o'r sesiynau hyn yn cael eu cynnal yn rhithiol, ond gobeithio yn y dyfodol y bydd cyfle i fynychu'r digwyddiadau hyn yn bersonol.

Hyfforddiant a rennir gyda Phartneriaeth Pensiwn Cymru

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru (WPP) wedi rhyddhau'r Cynllun Hyfforddi canlynol ar gyfer 2020/21 ac mae croeso i aelodau'r Bwrdd fynychu'r holl sesiynau.

Pynciau	Cyflwynydd / Hyfforddwr	Dyddiad
Monitro		
Rheoli Gwrthdaro Buddiannau	Hymans Robertson	Ch1 Ebrill – Mehefin 2020
Monitro Gweithredwyr	Hymans Robertson	

Metrigau Perfformiad (gan gynnwys meitrigau RI)	Link / Russell Investments / Investment Managers a Hymans Robertson	
Deall y Farchnad		
Cynnydd pyllau CPLIL eraill	Hymans Robertson a Phartion Allanol	Ch2 Gorffennaf – Medi 2020
Cyfleoedd Cydweithio	Hymans Robertson a Phartion Allanol	
Risg Hinsawdd	Hymans Robertson	
Dosbarthiadau Asedau – Dewisiadau Amgen	Link / Russell Investments / Investment Managers a Hymans Robertson	
Y Broses Adolygu		
Logio Penderfyniadau	Awdurdod Lletya a Hymans Robertson	Ch3 Hydref – Rhagfyr 2020
Nodi gwersi i'w dysgu	Awdurdod Lletya a Hymans Robertson	
Gofynion Rheoleiddio		
Gofynion Trylorwyder	Hymans Robertson a Phartion Allanol	Q4 – Ionawr – Mawrth 2021
Deddfu canllawiau a rheoleiddiol	Hymans Robertson	

Mae'r sesiwn canlynol wedi ei drefnu, ac anfonwyd gwahoddiad at holl aelodau'r Bwrdd:

24/02/2021:

- Y Broses Adolygu
- Gofynion Rheoleiddio

Diweddariadau rheolaidd gan swyddogion a / neu gynghorwyr

Gall swyddogion a / neu gynghorwyr allanol ddarparu hyfforddiant a diweddariadau mewn cyfarfodydd (e.e. pwyllgor neu fwrdd pensiwn).

Deunydd darllen wedi'i gylchredeg

Paratwir bwletinau misol gan y Gymdeithas Llywodraeth Leol (LGA). Mae bwletinau yn cynnwys diweddariadau pwysig ar gyfer awdurdodau gweinyddol, cyflogwyr cynlluniau a chyflenwyr meddalwedd. Mae hefyd yn darparu diweddariad cyffredinol i holl randdeiliaid y CPLIL.

Cynigir bod y bwletinau misol hyn yn cael eu hanfon mewn e-bost at aelodau'r Bwrdd Pensiwn.

Gellir gweld bwletinau hanesyddol trwy'r ddolen a ganlyn:

<http://www.lgpsregs.org/bulletinsetc/bulletins.php>

Gellir hefyd anfon deunydd darllen perthnasol arall trwy e-bost at aelodau.

Hyfforddiant Ar-Lein Hymans Robertson

Ar hyn o bryd mae Hymans Robertson yn y broses o ddatblygu cwrs hyfforddi ar-lein ar gyfer aelodau Pwyllgorau a Bwrdd Pensiwn sy'n cwmpasu'r holl feysydd allweddol y mae'n rhaid i aelodau eu deall er mwyn rheoli a rhedeg cronfa yn llwyddiannus, gan gynnwys:

- Cyflwyniad i gyrff goruchwylio CPLIL, llywodraethu, deddfwriaeth a chanllawiau
- Gweinyddiaeth CPLIL, gan gynnwys polisiau a gweithdrefnau, archwilio cronfeydd pensiwn a chyfrifo
- Prisiadau CPLIL, strategaeth ariannu a chyflogwyr CPLIL
- Strategaeth fuddsoddi, cronni a buddsoddiad cyfrifol
- Monitro a chaffael perfformiad
- Materion cyfredol yn y CPLIL

Mae'n debygol y bydd yr hyfforddiant hwn ar ffurf fideos byr i 10 i 20 munud gyda deunyddiau dysgu ychwanegol yn cael eu darparu hefyd.