



Cyfarfod:	Bwrdd Pensiwn
Dyddiad:	19/04/2021
Teitl:	Gweinyddiaeth Pensiynau
Awdur:	Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau
Pwrpas:	Er gwybodaeth

1. Cyflwyniad

Mae'r adroddiad hwn yn darparu trosolwg cyffredinol o weinyddu pensiwn dros y 6 mis diwethaf. Mae'n cynnwys gwybodaeth am y gwaith a gyflawnwyd dros y cyfnod, diweddariad ar wahanol brosiectau a grybwyllwyd yn flaenorol, newidiadau yn y rheoliadau a hefyd yn rhestru'r heriau y mae'r adran yn eu hwynebu o ddydd i ddydd.

2. Staffio

Ers y diweddariad gweinyddiaeth ddiwethaf mae 2 aelod o staff wedi mynd ar gyfnod o famolaeth ac un wedi symud adran o fwn y Cyngor. Oherwydd y newid hwn mae cyfweiliadau wedi bod yn cael eu cynnal dros yr ychydig fisoedd diwethaf i staffio'r adran yn llawn. O sgil y cyfweiliadau mae 3 Cymhorthydd Pensiynau wedi ymuno a'r tîm yn y misoedd diwethaf.

Mae'r 3 wedi setlo'n dda hyd yn hyn, ond mae hyfforddi o bell yn gallu bod yn sialens i gymharu â hyfforddiant wyneb yn wyneb.

3. i-Connect

Fel y nodwyd yn flaenorol, mae i-Connect yn diweddarau data aelodau yn ein system gweinyddu pensiynau yn fisol, gan osgoi'r angen i gyflogwyr anfon gwybodaeth ar ddiwedd y flwyddyn.

Cymerir data yn uniongyrchol o system gyflogres gan i-Connect sydd wedyn yn nodi ac yn cyflwyno manylion am aelodau newydd, y rhai sydd optio allan a ymadawyr i ni yn awtomatig.

Ers y diweddariad gweinyddiaeth ddiwethaf, gwnaed cynnydd mawr eto gyda'r prosiect i-Connect.

Mae'r cyflogwyr mawr i gyd yn defnyddio i-Connect erbyn hyn, gyda'r wybodaeth yn cael ei gyflwyno yn brydlon gan y cyflogwyr i gyd ar y cyfan.

Mae hyn bellach yn gadael dim ond dau gyflogwr bach (1 aelod o staff yr un) sydd ddim yn defnyddio i-Connect i gyflwyno eu manylion. Bydd gwaith yn mynd rhagddo yn y flwyddyn dreth 2021/22 i symud y cyflogwyr hyn i i-Connect.

4. Hunan Wasanaeth Aelodau

Mae'r wefan Hunan Wasanaeth yn parhau i fod yn boblogaidd iawn, gyda nifer fawr o aelodau yn ymweld â'r safle yn ddyddiol.

Mae oddeutu 16,000 wedi cofrestru ar gyfer y gwasanaeth hyd yn hyn.

5. Hyfforddiant

Yn y diweddariad diwethaf, soniwyd bod pedwar aelod o staff wedi dechrau astudio tuag at Radd Sylfaen mewn Gweinyddu a Rheoli Pensiynau. Mae'r radd sylfaen yn gymysgedd o aseiniadau ac arholiadau a bydd yn cymryd 2 flynedd i'w chwblhau. Rwy'n falch o adrodd bod y pedwar yn dod ymlaen yn dda gyda'r cwrs hwn, gyda'r holl aseiniadau ac arholiadau hyd yn hyn wedi'u cwblhau'n llwyddiannus.

Bydd 4 aelod arall o staff yn dechrau astudio cwrs Tystysgrif mewn Gweinyddiaeth Pensiynau yn fis Mai 2021. Cwrs 9 mis yw hwn sydd yn rhoi dealltwriaeth sylfaenol o gynlluniau pensiwn yn y DU.

Cynhaliwyd sesiwn hyfforddi yn ddiweddar ar Fuddion Marwolaeth i staff perthnasol yr adran gan Karl White, Swyddog Hyfforddi'r LGA. Edrychodd y sesiwn hon ar gyfrifiadau buddion dibynnyddion a grantiau marwolaeth. Derbyniwyd adborth cadarnhaol a gobeithir y bydd y sesiwn yn ein helpu i ddeall yn well y set gymhleth hon o reoliadau.

6. Pensiynau'n Cynyddu

Y Mynegai Prisiau Defnyddwyr ar gyfer Medi 2020 oedd 0.5%. Dyma'r ffigwr a ddefnyddiwyd ym mis Ebrill 2021 i gynyddu taliadau pensiwn ar gyfer ein Pensiynwyr a'n buddion gohiriedig.

Anfonir llythyr ym mis Ebrill at ein holl bensiynwyr i'w hysbysu o'u swm pensiwn uwch a'u dyddiadau talu ar gyfer 2021/22.

7. Mesur Data

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

Fe wnaethom gomisiynu ein darparwr meddalwedd, Aquila Heywood i gynhyrchu Adroddiad Ansawdd Data ar gyfer ein Cronfa ym mis Medi 2020.

Mae'r adroddiad wedi'i rannu'n ddwy adran:

- **Data Cyffredin:** e.e. enw, cyfeiriad, rhif YG, rhyw, dyddiad geni, statws a dyddiad cychwyn
- **Data Penodol i'r Cynllun:** e.e. buddion yn y cynllun, manylion trosglwyddo, CGY, manylion cyflog, cyfraniadau, gwasanaeth, lwfans oes, lwfans blynyddol a IPG.

Rydym yn rhoi isod grynodedb o'r canlyniadau:

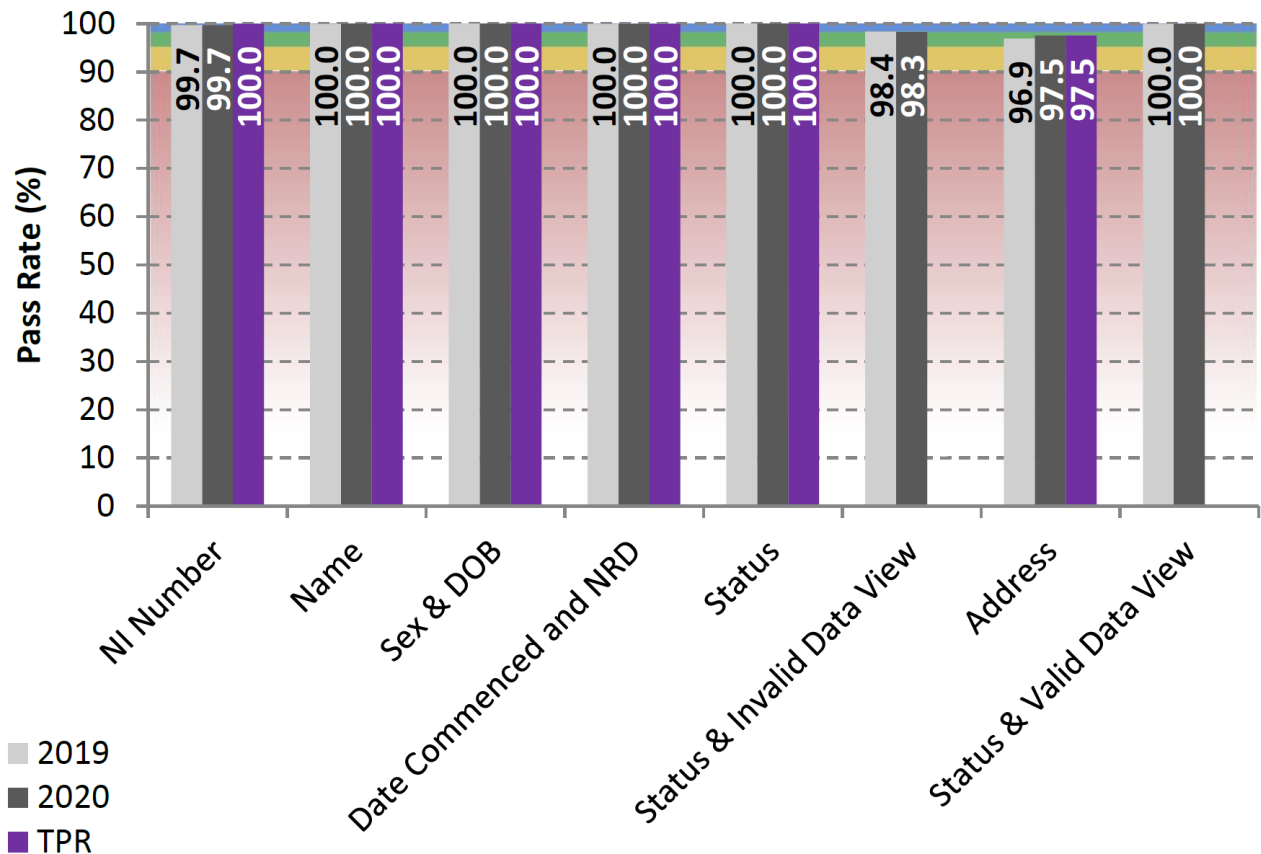
Crynodeb o'r Canlyniadau Data Cyffredin

Mae'r graff isod yn dangos perfformiad Gwynedd ar gyfer pob categori data yn erbyn meincnodau'r cynllun y cytunwyd arnynt ynghyd â chanlyniadau profion 2019. Mae'r canlyniadau a gyflwynir yma yn cael eu cynhyrchu o ddata a dynnwyd o Wasanaeth Byw Altair Gwynedd ar 29 Medi 2020 ar gyfer pob prawf. Canran gyffredinol y profion a basiwyd ar gyfer data cyffredin Gwynedd yw **99.4%** (dim newid o sgor 2019)

Cyflawnodd 7 o'r 8 categori'r meincnod uchaf o fwy na 98% gydag 3 categori heb gofnodi methiant unigol. Mae 3 categori arall wedi'u talgrynnu i 100% gyda chyfraddau pasio dros 99.95%. Yr unig

gategori na gyrhaeddodd y meincnod uchaf dan sylw oedd **cyfeiriadau aelodau** gyda sgôr o **97.5%**. Ac eithrio cyfeiriadau aelodau, mae ansawdd cyffredinol y data cyffredin yng Ngwynedd o safon uchel. Er mwyn gwella'r sgôr cyfeiriadau aelodau rydym wedi defnyddio cwmni o'r enw ATMOS yn Fawrth 2021 i wneud gwaith i olrhain cyfeiriad aelodau a gofnodwyd fel rhai sydd "wedi diflannu". Mae'r gwasanaeth yma wedi darganfod oddeutu 1,400 cyfeiriad newydd i ni. Drwy ddiweddarau'r cyfeiriadau yma rydym yn gobeithio bydd y sgôr cyfeiriadau yn dod â'r categori hwn i'r meincnod uchaf tro nesaf.

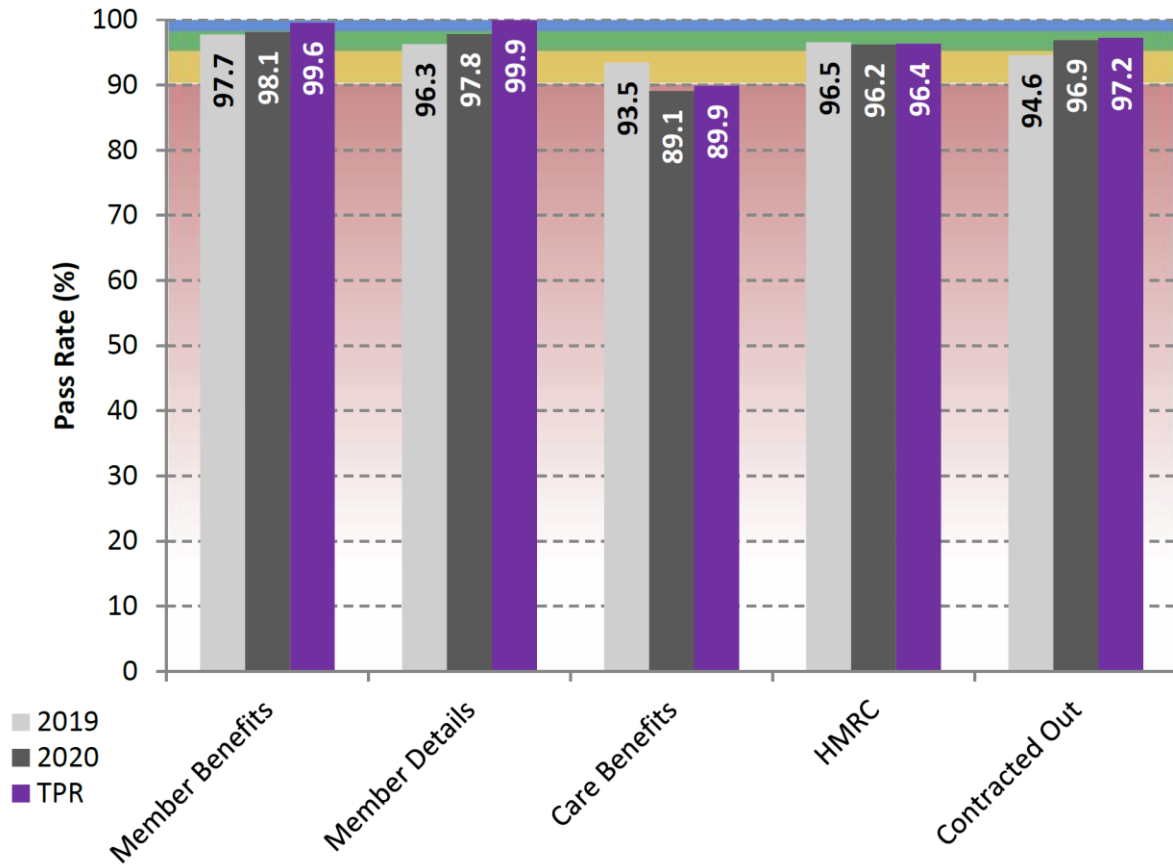
Canran y cofnodion aelodau heb fethiant data cyffredin yw **97.5%** (96.9% blwyddyn diwethaf) a dyma'r ffigwr y bydd yRP yn ei dderbyn ar ddychweliadau'r cynllun.



Crynodeb o Ganlyniadau Data Penodol y Cynllun

Mae'r graff isod yn dangos perfformiad Gwynedd ar gyfer pob categori data yn erbyn meincnodau'r cynllun y cytunwyd arnynt ynghyd â chanlyniadau profion 2019. Mae'r canlyniadau a gyflwynir yma yn cael eu cynhyrchu o ddata a dynnwyd o Wasanaeth Byw Altair Gwynedd ar 29 Medi 2020 ar gyfer pob prawf. Y ganran gyffredinol o brofion a basiwyd ar gyfer data cynllun-benodol yw **98.1%**.

Canran y cofnodion aelodau heb fethiant data unigol sy'n benodol i'r cynllun yw **92.1%** (91.7% flwyddyn diwethaf) a dyma'r ffigwr y bydd yRP yn ei dderbyn ar ddychweliadau'r cynllun.



Mae cynllun gweithredu yn cael ei ddatblygu mewn perthynas â gweithredu unrhyw lanhau data a amlygwyd fel rhan o'r ymarfer hwn a disgwylir i'r glanhau data hwn wella'r sgoriau data ar gyfer y flwyddyn nesaf.

8. Dyfarniad McCloud

Pan ddiwygiodd y Llywodraeth gynlluniau pensiwn gwasanaeth cyhoeddus yn 2014 a 2015 fe wnaethant gyflwyno amddiffyniadau i aelodau hŷn. Ym mis Rhagfyr 2018, dyfarnodd y Llys Apêl fod aelodau iau o gynlluniau Pensiwn y Barnwyr a'r Diffoddwyr Tân wedi cael eu gwahaniaethu yn eu herbyn oherwydd nad yw'r amddiffyniadau yn berthnasol iddynt.

Mae'r Llywodraeth wedi cadarnhau y bydd newidiadau i holl brif gynlluniau'r sector cyhoeddus, gan gynnwys y CPLIL, i gael gwared ar y gwahaniaethu ar sail oedran. Yn aml, gelwir y dyfarniad hwn yn 'ddyfarniad McCloud' ar ôl i aelod o Gynllun Pensiwn y Barnwyr ymwneud â'r achos.

Pan newidiodd y CPLIL o gynllun cyflog terfynol i gynllun pensiwn cyfartalog gyrfaf yn 2014, cafodd aelodau a oedd o fewn 10 mlynedd i'w Oedran Pensiwn Arferol (65 oed fel arfer) ar 1 Ebrill 2012 amddiffyniad o'r enw 'underpin'. Pan fydd aelod gwarchodedig yn cymryd ei bensiwn, cymharir y buddion sy'n daladwy o dan y cynlluniau cyfartaledd gyrfaf a chyflog terfynol a thelir y swm uwch.

Yn dilyn y dyfarniad McCloud mae angen i'r Llywodraeth ddarparu amddiffyniad sy'n hafal i'r amddiffyniad sylfaenol a ddarperir i aelodau hŷn er mwyn dileu'r gwahaniaethu.

Er mwyn ddarparu'r warchodaeth yma bydd yn rhaid i ni ail gyfrifo buddion aelodau sydd wedi ymddeol, marw a gadael y cynllun ers Ebrill 2014, yn ogystal â diweddau cofnodion aelodau actif y gronfa gyda manylion oriau a thoriadau mewn gwasanaeth.

Mae'r prosiect yma yn un sylweddol, ac rydym yn tybio bydd angen ail edrych ar 20,000 o gofnodion.

Ar hyn o bryd rydym yn disgwyl i weld beth fydd ein system gyfrifiadurol yn gallu ei wneud mewn perthynas â'r cyfrifiadau cyn dechrau ar y gwaith o ddifri.

Yn y cyfamser rydym wedi cysylltu gyda'r holl gyflogwyr bach a canolig i ofyn iddynt gadarnhau'r manylion oriau ac ati ar gyfer y staff. Byddem yn trefnu cyfarfodydd gyda'r cyflogwyr mawr yn y misoedd nesaf i drafod ein gofynion o ran darparu data.

Rydym yn rhagweld y byddwn yn dechrau ar y gwaith o ddifri o gywiro cofnodion yn 2022 ac mae'n debyg bydd angen tîm arbennig i weithio ar y prosiect yma.

Serch yr holl waith, mae'r rhan fwyaf o aelodau'n annhebygol o weld cynnydd i'w pensiwn, a phan fydd cynnydd yn cael ei gymhwyso, mae'n debygol o fod yn fach. Y rheswm am hyn yw y bydd y mwyafrif o aelodau'n cronni pensiwn uwch yn y cynllun pensiwn cyfartaledd gyrfa nag y byddent wedi'i gael o dan y cynllun cyflog terfynol.

9. Cwynion

Yn ffodus, mae'r nifer o gwynion rydym yn ei dderbyn yn isel iawn. Dyma fanylion y cwynion rydym wedi ei dderbyn yn ystod 2020/21:

- Ymddeoliad Salwch: Aelodau yn anhapus na fu eu cais i ymddeol o dan yr opsiwn ymddeoliad salwch yn llwyddiannus. Mae'r penderfyniad yma tu allan i reolaeth y gronfa – Mae'r cwynion yma yn cael eu cyfeirio yn ôl i'r cyflogwr perthnasol.
- Taliadau Grant Marwolaeth: Mae gan y gronfa disgresiwn mewn perthynas â thalu grant marwolaeth yn dilyn marwolaeth aelod. Mewn achosion aneglur rydym yn defnyddio'r disgresiwn yma i dalu'r arian i'r ystâd ac nid yw rhai buddiolwyr yn hapus efo hyn.
- Iaith wallus mewn gohebiaeth: Rydym wedi derbyn 2 gwyn am iaith wallus mewn gohebiaeth Cymraeg rydym wedi ei anfon allan. Mae'r llythyrau mewn cwestiwn yn llythyrau sydd wedi ei hanfon allan gan aelodau unigol o staff, ac nid un o dempledi safonol yr adran. Rydym yn ceisio creu templedi ychwanegol er mwyn osgoi hyn ddigwydd eto. Rydym hefyd yn anfon bob templed i'w gael ei brawf ddarllen gan adran Gyfieithu'r Cyngor i sicrhau cywirdeb iaith.