

Atodiad E - Polisi ar basio drwodd

1 Cyflwyniad

Pwrpas y polisi hwn yw nodi dull yr awdurdod gweinyddu o dderbyn contractwyr newydd i'r Gronfa ar sail pasio drwodd. Yn ogystal, ac yn amodol ar adolygiad fesul achos, efallai y bydd y Gronfa'n fodlon cymhwyso ei hegwyddorion pasio drwodd i gyrff derbyn eraill lle mae rhwymedigaethau wedi'u cynnwys gan warantwr o fewn y gronfa.

Dylid nodi nad yw'r datganiad hwn yn hollgynhwysfawr a gellir ystyried amgylchiadau unigol lle bo'n briodol.

1.1 Nodau ac amcanion

Mae nodau ac amcanion yr awdurdod gweinyddu mewn perthynas â'r polisi hwn fel a ganlyn:

- Nodi dull y Gronfa o dderbyn contractwyr / cyrff derbyn newydd, gan gynnwys cyfrifo cyfraddau cyfraniadau a sut y rhennir risgiau o dan y trefniant pasio drwodd.
- Amlinellu'r broses ar gyfer derbyn contractwyr / cyrff derbyn newydd i'r Gronfa.

1.2 Cefndir

Mae'n rhaid cynnig buddion pensiwn sydd yr un fath, yn well, neu'n cyfrif fel rhai y gellir eu cymharu'n fras â Chynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (yn unol â Chyfarwyddyd Trosglwyddo Staff Awdurdodau Gwerth Gorau (Pensiynau) 2007) a Chyfarwyddyd Trosglwyddo Staff (Pensiynau) Awdurdod Cymru 2012 i weithwyr sy'n cael eu rhoi ar gontract allanol o awdurdodau lleol, awdurdodau heddlu ac awdurdodau tân. Fel arfer cyflawnir hyn wrth i weithwyr aros yn y CPLIL a'r cyflogwr newydd yn dod yn gorff a dderbyniwyd i'r Gronfa ac yn gwneud y cyfraniadau cyflogwr gofynnol.

Mae pasio drwodd yn drefniant lle mae'r awdurdod gosod (e.e. yr awdurdod lleol) yn cadw'r prif risgiau o amrywiadau yng nghyfradd cyfraniadau'r cyflogwr yn ystod oes y contract, a'r risg y gallai asedau'r cyflogwr fod yn annigonol i gwrdd â phensiwn y gweithwyr. buddion ar ddiwedd y contract.

1.3 Canllawiau a fframwaith rheoleiddio

Mae Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (fel y'u diwygiwyd) yn nodi'r ffordd y dylai cronfeydd CPLIL bennu cyfraniadau'r cyflogwr a chynnwys darpariaethau perthnasol ynghylch talu'r rhain, gan gynnwys y canlynol:

- Mae Atodlen 2 Rhan 3 yn nodi'r endidau sy'n gymwys i ymuno â'r Gronfa fel corff a dderbynnir, eu cyfrifoldebau allweddol fel corff a dderbynnir a gofynion y cytundeb mynediad.
- Rheoliad 64 - mae'n cwmpasu'r gofynion ar gyfer prisiad darfodedig yn dilyn ymadawiad cyflogwr cyfranogol o'r gronfa.
- Rheoliad 67 – mae'n nodi'r gofyniad i gyflogwyr dalu cyfraniadau yn unol â'r dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau ac yn darparu diffiniad o'r gyfradd sylfaenol.

2 Datganiad o egwyddorion

Mae'r datganiad egwyddorion hwn yn ymdrin â derbyn contractwyr newydd (neu gyrff derbyn eraill) i'r Gronfa ar sail pasio drwodd. Bydd pob achos yn cael ei drin yn ôl ei rinweddau ei hun, ond yn gyffredinol:

- Mae gan gyflogwyr sy'n "allanoli" hyblygrwydd yn y ffordd y gallant ymdrin â'r risg pensiwn y gallai'r contractwr ei ysgwyddo. Yn nodweddiadol mae tri llwybr gwahanol y gallai cyflogwyr o'r fath ddymuno eu mabwysiadu. Yn amlwg, gan mai'r cyflogwr sy'n gosod y contract sydd â'r risg yn y pen draw, mater iddynt hwy yw cytuno ar y llwybr priodol gyda'r contractwr:
 - Pwlio
 - O dan yr opsiwn hwn mae'r contractwr yn cael ei gyfuno gyda'r awdurdod gosod. Yn yr achos hwn, mae'r contractwr yn talu'r un gyfradd â'r awdurdod gosod, a all fod o dan ddull sefydlogi.
 - Awdurdod gosod yn cadw risgiau cyn contract
 - O dan yr opsiwn hwn byddai'r awdurdod gosod yn cadw'r cyfrifoldeb am asedau a rhwymedigaethau mewn perthynas â gwasanaeth a gronnwyd cyn dyddiad cychwyn y contract. Byddai'r contractwr yn gyfrifol am y rhwymedigaethau a fyddai'n cronni yn y dyfodol mewn perthynas â staff a drosglwyddir.
 - Gallai cyfradd cyfraniadau'r contractwr amrywio o un prisiad i'r llall. Byddai'n atebol am unrhyw ddiffyg (neu hawl i unrhyw warged) ar ddiwedd cyfnod y contract mewn perthynas ag asedau a rhwymedigaethau sydd i'w priodoli i wasanaeth a gronnwyd yn ystod cyfnod y contract. Nodwch, byddai lefel y credyd ymadael (os o gwbl) sy'n daladwy ar derfyniad yn cael ei bennu gan yr Awdurdod Gweinyddol yn unol â'r Rheoliadau a'r DSC hwn.
 - Cyfradd cyfraniad sefydlog wedi'i chytuno
 - dan yr opsiwn hwn mae'r contractwr yn talu cyfradd cyfraniad sefydlog drwy gydol ei gyfranogiad yn y Gronfa ac nid yw'n talu unrhyw ddiffyg nac yn derbyn credyd ymadael.
- Mae'r awdurdod gweinyddol yn fodlon gweinyddu unrhyw un o'r opsiynau uchod cyn belled â bod y dull gweithredu wedi'i ddogfennu yn y cytundeb derbyn yn ogystal â'r cytundeb trosglwyddo.
- Nid yw'r Gronfa'n ffafrio unrhyw un o'r dulliau a drafodwyd uchod.
- Oni bai y cyfarwyddir yn wahanol gan yr awdurdod gosod, o dan y dull cyfradd cyfraniad sefydlog, mae cyfradd cyfraniad pensiwn y contractwr yn cael ei osod yn hafal i'r gyfradd cyfraniad sylfaenol sy'n daladwy gan yr awdurdod gosod.
- Mae'r awdurdod gosod yn cadw cyfrifoldeb am amrywiadau yn y lefel ariannu, er enghraifft oherwydd perfformiad buddsoddi, newidiadau yn amodau'r farchnad, a hirhoedledd o dan ei drefniant pasio drwodd, waeth beth fo maint yr arian allanol.
- Bydd y contractwr yn talu costau rhwymedigaethau ychwanegol sy'n deillio o ymddeoliadau cynnar ac ychwanegiadau (nad ydynt yn ymwneud â salwch) ynghyd â straen ariannu sy'n deillio o dwf cyflog gormodol.
- Bydd profiad afiechyd yn cael ei gyfuno gyda'r awdurdod gosod tai ac ni fydd unrhyw daliadau straen ychwanegol yn cael eu codi ar y contractwr mewn perthynas ag ymddeoliadau ar sail afiechyd.
- Ni fydd yn ofynnol i'r contractwr gael bond indemniad.

- Ni fydd unrhyw drosglwyddiad tybiannol o asedau i'r contractwr o fewn y Gronfa. Mae hyn yn golygu y bydd yr holl asedau a rhwymedigaethau sy'n ymwneud â staff y contractwr yn parhau i fod yn gyfrifoldeb yr awdurdod gosod yn ystod y cyfnod cyfranogiad.
- Ar ddiwedd y contract (neu pan nad oes mwyach unrhyw aelodau gweithredol yn cymryd rhan yn y Gronfa, am ba bynnag reswm), bydd y cytundeb derbyn yn dod i ben ac ni fydd angen taliad pellach gan y contractwr (neu'r awdurdod gosod) i'r Gronfa, ac eithrio unrhyw gyfraniadau rheolaidd a/neu anfonebau sy'n weddill. Yn yr un modd, ni fydd angen taliad "credyd ymadael" o'r Gronfa i'r contractwr (neu'r awdurdod gosod).
- Bydd telerau'r cytundeb pasio drwodd yn cael eu dogfennu drwy'r cytundeb derbyn rhwng yr awdurdod gweinyddu, yr awdurdod gosod, a'r contractwr.
- Nid yw'r polisi hwn yn effeithio ar bob cytundeb derbyn presennol.

Yr egwyddorion a amlinellir uchod yw'r egwyddorion rhagosodedig a fydd yn berthnasol; fodd bynnag, gall yr awdurdod gosod ofyn i fanylion penodol cytundeb penodol fod yn wahanol i'r egwyddorion a amlinellir uchod.

Nid yw'n ofynnol i'r awdurdod gweinyddu gytuno i wro oddi wrth yr egwyddorion a nodir yn y polisi hwn ond bydd yn ystyried ceisiadau o'r fath ac yn ymgysylltu â'r awdurdod gosod er mwyn dod i gytundeb.

3 Polisi a phroses

3.1 Cydymffurfiaeth

Mae ymlyniad i'r polisi hwn yn gyfrifoldeb y rheolwr gwasanaeth cyfrifol perthnasol am unrhyw gontract allanol penodol.

Mae'n rhaid hysbysu'r awdurdod gweinyddu ac actiwari'r Gronfa bob amser bod contract allanol wedi digwydd, ni waeth faint o aelodau sydd o dan sylw.

3.2 Cyfraddau cyfraniadau

Lle gosodir contract ar sail pasio drwodd, fel y disgrifir uchod, bydd y gyfradd gyfrannu sy'n daladwy gan y contractwr dros y cyfnod cyfranogiad yn cael ei phennu ar ddechrau'r contract yn unol â'r fethodoleg y cytunwyd arni (fel y trafodwyd uchod) a bydd y dull hwn yn berthnasol drwy gydol ei gyfranogiad yn y Gronfa.

3.3 Rhannu risg a phrisiad darfodedig

Bydd yr awdurdod gosod yn cadw'r risg y bydd y contractwr yn mynd yn fethdalwr yn ystod y cyfnod derbyn ac felly ni fydd angen bond indemniad gan gontractwyr sy'n cymryd rhan yn y Gronfa ar sail pasio drwodd. Mae'r awdurdod gosod i bob pwrpas yn gwarantu cyfranogiad y contractwr yn y Gronfa.

Mae angen prisiad darfodedig pan nad oes gan gontractwr bellach unrhyw aelodau gweithredol yn y gronfa. Gallai hyn fod oherwydd bod contract yn dod i ben yn naturiol, contractwr yn ansolfedd neu'r aelod gweithredol olaf yn gadael cyflogaeth neu'n optio allan o'r CPLIL.

Lle mae trefniant pasio drwodd yn ei le, mae asedau a rhwymedigaethau'r Gronfa sy'n gysylltiedig â gweithwyr a gontractir yn allanol yn cael eu cadw gan yr awdurdod gosod. Ar ddiwedd y derbyniad, bydd y prisiad darfod felly yn cofnodi dim asedau a rhwymedigaethau ar gyfer y cyflogwr sy'n dod i ben ac felly nad oes unrhyw ddyled darfod neu gredyd ymadael yn daladwy i'r Gronfa nac ohoni.

Bydd yn ofynnol i'r contractwr dalu unrhyw gyfraniadau rheolaidd sy'n weddill a/neu anfonebau heb eu talu sy'n ymwneud â chost straen ymddeoliad cynnar (nad yw'n ymwneud â salwch) a/neu ychwanegiadau a/neu mewn perthynas â chodiadau cyflog gormodol ar ddiwedd y contract.

O dan drefniant pasio drwodd nodweddiadol, bydd y contractwr yn atebol am gostau pensiwn ychwanegol sy'n codi oherwydd eitemau y mae'n rheoli drostynt. Mae'r dyraniad risg fel a ganlyn:

Risg	Awdurdod Gosod	Contractwr/ Corff a dderbyniwyd
Gwarged/diffyg cyn y dyddiad trosglwyddo	✓	
Llog ar warged/diffyg	✓	
Perfformiad buddsoddi asedau a ddelir gan y Gronfa	✓	
Newidiadau i'r gyfradd ddisgownt sy'n effeithio ar rwymedigaethau gwasanaeth yn y gorffennol	✓	
Newidiadau i'r gyfradd ddisgownt sy'n effeithio ar groniad gwasanaeth yn y dyfodol	✓	
Newid mewn tybiaethau hirhoedledd sy'n effeithio ar rwymedigaethau gwasanaeth yn y gorffennol	✓	
Newidiadau i hirhoedledd sy'n effeithio ar gronni yn y dyfodol	✓	
Chwyddiant prisiau yn effeithio ar rwymedigaethau gwasanaeth yn y gorffennol	✓	
Chwyddiant pris / cynnydd pensiwn sy'n effeithio ar groniad yn y dyfodol	✓	
Cyfnwid pensiwn am arian parod di-dreth	✓	
Profiad ymddeoliad ar sail afiechyd	✓	
Costau straen y gellir eu priodoli i ganiatáu ymddeoliadau cynnar (nid oherwydd salwch (e.e. dileu swydd, effeithlonrwydd, hepgor gostyngiadau actiwaraid ar ymddeoliadau cynnar gwirfoddol)		✓
Lefel uwch/llai o aelodau'n optio allan	✓	
Cynnydd yn oedran cyfartalog aelodaeth cyflogai contractwr	✓	
Newidiadau i becyn buddion CPLIL	✓	
Rhwymedigaethau gormodol y gellir eu priodoli i'r contractwr sy'n caniatáu codiadau cyflog sy'n fwy na'r rhai a dybiwyd ym mhriiad actiwaraid ffurfiol diwethaf y Gronfa		✓
Dyfarnu pensiwn ychwanegol neu ychwanegiad		✓

3.4 Prisiadau cyfrifyddu

Mae cyfrifo ar gyfer costau pensiynau yn gyfrifoldeb ar gyflogwyr unigol.

Dealltwriaeth yr awdurdod gweinyddu yw y gall contractwyr roi cyfrif am dderbyniadau pasio drwodd o'r ar sail cyfraniad diffiniedig ac felly mae'n bosibl na fydd angen adroddiad ffurfiol FRS102 / IAS19 (e.e. mae contractwyr sy'n talu cyfradd sefydlog wedi'u hindemnio i raddau helaeth rhag y risgiau cynhenid darparu pensiynau buddion diffiniedig).

Gan mai'r awdurdod gosod sy'n cadw'r rhan fwyaf o'r risg pensiwn sy'n ymwneud â chontractwyr, dealltwriaeth yr awdurdod gweinyddu yw y dylai'r rhwymedigaethau (a'r asedau) hyn gael eu cynnwys yn natganiadau FRS102 / IAS19 yr awdurdod gosod.

Mae'r awdurdod gweinyddu yn disgwyl i gyflogwyr geisio cymeradwyaeth i'r ffordd y caiff costau pensiwn eu trin gan eu harchwilydd.

3.5 Cais

Gall awdurdodau gosod wneud cais am delerau sy'n wahanol i'r rhai a nodir yn y polisi hwn a bydd unrhyw gais o'r fath yn cael ei ystyried gan yr awdurdod gweinyddu.

Nid yw'r polisi hwn yn effeithio ar yr holl gytundebau derbyn presennol (h.y. a ddechreuodd cyn y dyddiad y daw'r polisi hwn i rym).

3.6 Proses

Rhaid hysbysu'r adran gaffael ym mhob awdurdod gosod sy'n gyfrifol am staff/gwasanaethau allanol am y polisi hwn. Rhaid i'r awdurdod gosod a (lle bo'n berthnasol) y contractwr gadw at y broses a nodir isod.

- **Hysbysiad Tendir** - Rhaid i'r awdurdod gosod roi cyhoeddusrwydd i'r polisi pasio drwodd hwn fel rhan o'i broses dendro i gynigwyr. Dylai hyn gadarnhau na fydd y cynigydd buddugol yn gyfrifol am sicrhau bod rhwymedigaethau gweithwyr a contractir yn allanol yn cael eu hariannu'n llawn ar ddiwedd y contract, ac y bydd y cynigydd buddugol ond yn gyfrifol am dalu cyfraniadau i'r Gronfa yn ystod y cyfnod cyfraniad a cwrdd â chost straen ymddeoliad cynnar (heblaw am afiechyd), ychwanegiadau cost buddion a thwf gormodol mewn cyflogau (gan dybio y cedwir at delerau'r polisi hwn). Dylai hefyd hysbysu cyfradd cyfraniad y cyflogwr fel y manylir ym mharagraff 3.2.
- **Hysbysiad cychwynnol i'r Tîm Pensiynau** – Mae'n rhaid i'r awdurdod gosod gysylltu â'r awdurdod gweinyddu pan fydd tendr (neu ail-dendro) o contract allanol yn cael ei gynnal a phan effeithir ar staff (neu gyn staff). Rhaid hysbysu'r awdurdod gweinyddu cyn dechrau'r tendr a rhaid i'r awdurdod gosod hefyd gadarnhau y glynwyd at delerau'r polisi hwn.
- **Cadarnhad o'r cynigydd buddugol** – Rhaid i'r awdurdod gosod roi gwybod ar unwaith i'r awdurdod gweinyddu pwy yw'r cynigydd buddugol.
- **Cais i'r cynigydd buddugol ddod yn gorff a ganiateir** – Dylai'r cynigydd buddugol (mewn cyfuniad â'r awdurdod gosod) wneud cais i'r awdurdod gweinyddu ei fod yn dymuno dod yn gorff a ganiateir o fewn y Gronfa.
- **Cytundeb derbyn templed** – defnyddir templed cytundeb derbyn pasio drwodd ar gyfer derbyniadau o dan y polisi hwn. Bydd yn nodi'r holl bwyntiau y cytunwyd arnynt sy'n ymwneud â chyfradd cyfraniadau'r cyflogwr, cyfrifoldebau cyllido cyflogwyr, ac amodau ymadael. Dim ond mewn amgylchiadau eithriadol, a dim ond gyda chytundeb ymlaen llaw gan yr awdurdod gweinyddu, y bydd geiriad y cytundeb templed yn cael ei newid. Rhaid i bob cytundeb derbyn gael ei adolygu (gan gynnwys unrhyw newidiadau) gan yr awdurdod gweinyddu ac o bosibl ei gynghorwyr cyfreithiol.
- **Cytundeb derbyn wedi'i lofnodi** - Yna gellir lofnodi'r cytundeb derbyn rhwng cynrychiolydd priodol y cynigydd buddugol, swyddog cyllid arweiniol yr awdurdod gosod, a'r awdurdod gweinyddu. Ar yr adeg hon gall y Gronfa ddechrau derbyn cyfraniadau gan y contractwr a'i gyflogaion (wedi'i ôl-ddyddio os oes angen).
- **Statws corff a dderbynnir** – Bydd yr awdurdod gosod yn hysbysu'r contractwr o'i ofynion a'i gyfrifoldebau o fewn y Gronfa.

3.7 Costau

Bydd yn ofynnol i gontractwyr sy'n cael eu derbyn i'r Gronfa o dan gytundeb pasio drwodd dalu'r gost, sy'n cynnwys (ond heb fod yn gyfyngedig i) y ffioedd actiwaraidd yr eir iddynt gan yr awdurdod gweinyddu.

4 Polisïau Cysylltiedig

Mae dull y Gronfa o bennu cyfraddau cyfraniadau cyflogwyr rheolaidd wedi'i nodi yn ei Datganiad Strategaeth Cyllido, yn benodol "Adran 2 – Sut mae'r Gronfa'n cyfrifo cyfraniadau cyflogwyr?".

Mae'r ffordd y caiff cyflogwyr newydd sy'n ymuno â'r Gronfa eu trin yn y Datganiad Strategaeth Cyllido, yn benodol "Adran 5 – Beth sy'n digwydd pan fydd cyflogwr yn ymuno â'r Gronfa?"

Mae'r ffordd y caiff cyflogwyr sy'n gadael y Gronfa eu trin yn y Datganiad Strategaeth Cyllido, yn benodol "Adran 6 – Beth sy'n digwydd pan fydd cyflogwr yn gadael y Gronfa?"