Atodiad Dd – Polisi ar adolygu cyfraniadau

1 Cyflwyniad

Diben y polisi hwn yw egluro trefn yr awdurdod gweinyddol o adolygu cyfraddau cyfrannu rhwng prisiadau tair blynedd.

Dylid nodi nad yw'r datganiad hwn yn gynhwysfawr ac y bydd y gronfa'n rhoi ystyriaeth i amgylchiadau unigol pan fo hynny'n briodol.

1.1 Nodau ac amcanion

Mae nodau ac amcanion yr awdurdod gweinyddol ar gyfer y polisi hwn fel a ganlyn:

- Rhoi eglurder i gyflogwyr am yr amgylchiadau lle gallai cyfraddau cyfrannu gael eu hadolygu rhwng prisiadau.
- Amlinellu amgylchiadau penodol lle na fydd y cyfraddau cyfrannu'n cael eu hadolygu.

1.2 Cefndir

Gall y Gronfa addasu cyfraddau cyfrannu rhwng prisiadau yn sgil 'newid arwyddocaol' i ymrwymiadau neu gyfamod cyflogwr.

Mae modd i'r Gronfa ei hun gychwyn adolygiadau o'r fath, neu gall y cyflogwr sy'n cymryd rhan wneud cais am adolygiad.

Gall unrhyw adolygiad arwain at newid yn y cyfraniadau sy'n ofynnol gan y cyflogwr.

1.3 Arweiniad a fframwaith rheoleiddio

Mae Rheoliad 64 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (fel y'u diwygiwyd) yn egluro'r ffordd y dylai cronfeydd CPLlL bennu cyfraniadau cyflogwyr, gan gynnwys y canlynol:

- Rheoliad 64 (4) – mae'n caniatáu i'r awdurdod gweinyddol adolygu'r gyfradd gyfrannu os daw'n debygol y bydd cyflogwr yn rhoi'r gorau i gymryd rhan yn y Gronfa, gyda'r bwriad o sicrhau bod y cyflogwr wedi'i ariannu'n llawn ar y dyddiad gadael disgwyliedig.
- Rheoliad 64A – mae'n egluro amgylchiadau penodol lle gall yr awdurdod gweinyddol addasu'r cyfraniadau rhwng prisiadau (gan gynnwys lle mae un neu ragor o gyflogwyr yn gwneud cais am adolygiad).

Mae'r polisi hwn hefyd yn adlewyrchu arweiniad statudol gan yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau ar baratoi a chynnal polisïau sy'n ymwneud ag adolygu cyfraniadau cyflogwyr. Efallai y byddai partïon sydd â diddordeb yn dymuno edrych ar ganllaw ategol a gynhyrchwyd gan Fwrdd Ymgynghorol y Cynllun.

2 Datganiad o egwyddorion

Mae'r datganiad hwn o egwyddorion yn sôn am adolygu cyfraniadau rhwng prisiadau. Ymdrinnir â phob achos yn ôl ei rinweddau ei hun, ond yn gyffredinol:

- Mae'r awdurdod gweinyddol yn cadw'r hawl i adolygu cyfraniadau yn unol â'r darpariaethau sydd yn y Rheoliadau CPLlL.
- Mae'r penderfyniad i wneud newid i'r cyfraddau cyfrannu yn perthyn i'r awdurdod gweinyddol, yn amodol ar ymgynghori gyda chyflogwyr yn ystod y cyfnod adolygu.
- Darperir cyfiawnhad llawn am unrhyw newid yn y cyfraddau cyfrannu i'r cyflogwyr.
- Cymerir cyngor gan actiwari'r Gronfa ynghylch unrhyw adolygiad i'r cyfraddau cyfrannu.
- Bydd unrhyw addasiad i'r cyfraddau cyfrannu yn cael ei adlewyrchu yn y dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau.
- Mae'n bosib y bydd y Gronfa'n ceisio lefel ychwanegol o sicrwydd neu warant mewn rhai amgylchiadau penodol.

3 Polisi

3.1 Yr amgylchiadau ar gyfer adolygu

Bydd y Gronfa'n ystyried yr amgylchiadau a ganlyn fel trothwy posib ar gyfer adolygu:

- ym marn awdurdod gweinyddol mae yna amgylchiadau sy'n ei gwneud yn debygol y bydd cyflogwr (gan gynnwys corff derbyn) yn dod yn gyflogwr sy'n gadael, a hynny'n gynt nag a ragwelwyd yn y prisiad diwethaf;
- bydd cyflogwr yn gadael y Gronfa o fewn y ddwy flynedd nesaf a chyn cwblhau'r prisiad tair-blynedd nesaf;
- mae yna newidiadau i'r strwythur buddiannau a nodir yn y Rheoliadau CPLlL na wnaed lwfans ar eu cyfer yn y prisiad diwethaf;
- ymddengys yn debygol i'r awdurdod gweinyddol bod swm yr ymrwymiadau sy'n codi neu'n debygol o godi ar gyfer cyflogwr neu gyflogwyr wedi newid yn sylweddol ers y prisiad diwethaf;
- ymddengys yn debygol i'r awdurdod gweinyddol y bu newid sylweddol yng ngallu cyflogwr neu gyflogwyr i gwrdd â'u rhwymedigaethau (e.e. newid arwyddocaol yng nghyfamod cyflogwr, neu ddarpariaeth sicrwydd ychwanegol);
- ymddengys i'r awdurdod gweinyddol fod aelodaeth y cyflogwr wedi newid yn sylweddol, megis llwyth o drosglwyddiadau, gostyngiadau sylweddol i'r gyflogres neu ailstrwythuro ar raddfa fawr; neu
- lle mae cyflogwr wedi methu â thalu cyfraniadau neu heb drefnu sicrwydd priodol fel sy'n ofynnol gan yr awdurdod gweinyddol.

3.2 Ceisiadau gan y cyflogwr

Bydd yr awdurdod gweinyddol hefyd yn ystyried cais gan unrhyw gyflogwr i adolygu cyfraniadau lle mae'r cyflogwr wedi ymrwymo i gwrdd â chostau'r adolygiad hwnnw ac yn amlinellu'r resymeg am yr adolygiad (byddai disgwyl i'r rhesymau fod yn unol ag un o'r categorïau uchod, megis y gred bod eu cyfamod wedi newid yn sylweddol, neu eu bod yn mynd drwy ailstrwythuro mawr sy'n effeithio ar eu haelodaeth).

Bydd ar yr awdurdod gweinyddol angen gwybodaeth ychwanegol i gefnogi adolygiad cyfraniadau ar gais cyflogwr. Caiff y gofynion penodol eu cadarnhau yn dilyn unrhyw gais, ac maent yn debygol o gynnwys yr hyn a ganlyn:

- copi o'r cyfrifon diweddaraf;
- manylion unrhyw sicrwydd ychwanegol sy'n cael ei gynnig (gallai hyn gynnwys tystysgrifau yswiriant);
- rhagolygon cyllideb; ac/neu
- gwybodaeth yn ymwneud â ffynonellau ariannu.

Bydd yr awdurdod gweinyddol yn ymdrechu i gwblhau unrhyw adolygiad o fewn tri mis o'r cais, cyhyd â'i fod yn derbyn tystiolaeth ddigonol, a bydd yn monitro unrhyw newid yn amgylchiadau cyflogwr yn rheolaidd yn dilyn unrhyw newid yn y gyfradd gyfrannu ac efallai y bydd yn gofyn am wybodaeth bellach gan y cyflogwr i gefnogi'r broses fonitro hon.

Y cyflogwr fydd yn talu am y costau a gaiff yr awdurdod gweinyddol wrth gynnal adolygiad cyfraniadau (ar gais y cyflogwr). Caiff hyn ei gadarnhau ymlaen llaw gyda'r cyflogwr cyn i'r adolygiad ddigwydd.

3.3 Effaith ar gyflogwyr eraill

Wrth gynnal unrhyw adolygiad o gyfraniadau, bydd yr awdurdod gweinyddol hefyd yn ystyried effaith unrhyw newid ar gyfraddau cyfrannu cyflogwyr eraill yn y Gronfa. Bydd hyn yn cynnwys y ffactorau a ganlyn:

- Bodolaeth gwarantwr.
- Faint o sicrwydd arall mae'r cyflogwr yn ei ddal.
- Maint ymrwymiadau'r cyflogwr yn gymharol i'r Gronfa gyfan.

Bydd yr awdurdod gweinyddol yn ymgynghori â chyflogwyr eraill y Gronfa fel bo'r angen.

3.4 Effaith anwadalrwydd y farchnad

Ar wahân i amgylchiadau megis pan fo'r cyflogwr bron â gadael y gronfa, ni fydd yr awdurdod gweinyddol yn ystyried anwadalrwydd y farchnad neu newidiadau i werthoedd asedau fel sail ar gyfer newid mewn cyfraniadau tu allan i brisiad ffurfiol.

3.5 Dogfennaeth

Pan fo raid gwneud addasiadau i gyfraddau cyfrannu, bydd y Gronfa'n darparu nodyn i'r cyflogwr yn egluro'r wybodaeth a ddefnyddiwyd i bennu'r rhain, yn cynnwys:

- Eglurhad o'r ffactorau allweddol a arweiniodd at yr angen i adolygu'r cyfraddau cyfrannu, gan gynnwys, os yn briodol, y sefyllfa ariannu wedi'i diweddaru.
- Nodyn o'r cyfraddau cyfrannu newydd a'r dyddiad y daw'r rhain i rym.
- Dyddiad yr adolygiad nesaf.
- Manylion unrhyw brosesau sydd mewn lle i fonitro unrhyw newid yn amgylchiadau'r cyflogwr (os yn briodol), gan gynnwys gwybodaeth sydd ei hangen ar yr awdurdod gweinyddol i gynnal y monitro hwn.

Bydd y dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau yn cael ei diweddaru i adlewyrchu'r cyfraddau cyfrannu addasedig.

4 Polisïau Cysylltiedig

Mae dull y Gronfa o osod cyfraddau cyfraniad cyflogwyr yn cael ei egluro yn y Datganiad Strategaeth Cyllido, yn benodol "Adran 2 – Sut mae'r Gronfa'n cyfrifo cyfraniadau cyflogwyr?".