Atodiad Ff – Polisi ar adael y gronfa

1 Cyflwyniad

Diben y polisi hwn yw egluro'r modd y bydd yr awdurdod gweinyddol yn delio gydag amgylchiadau lle mae cyflogwr yn y cynllun yn gadael y Gronfa ac yn dod yn gyflogwr sy'n ymadael (digwyddiad o adael).

Dylid nodi nad yw'r polisi hwn yn gynhwysfawr. Bydd pob digwyddiad lle mae cyflogwr yn gadael yn cael ei drin fesul achos, fodd bynnag, bydd rhai egwyddorion penodol yn berthnasol fel y cânt eu rheoli gan y fframwaith rheoleiddio (gweler isod) a pholisïau dewisol y Gronfa (disgrifir y rhain yn Adran 3 – Polisïau isod).

1.1 Nodau ac Amcanion

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

- Cadarnhau'r dull ar gyfer trin a phrisio ymrwymiadau ar gyfer cyflogwyr sy'n gadael y Gronfa.
- Darparu gwybodaeth ynglŷn â sut bydd y Gronfa'n defnyddio ei phwerau dewisol o bosib wrth reoli achosion o adael.
- Amlinellu cyfrifoldebau (a hyblygrwydd ar gyfer) cyflogwyr sy'n gadael, yr awdurdod gweinyddol, yr actiwari a, phan fo'n berthnasol, cyflogwr ildio gwreiddiol y cynllun (fel arfer, awdurdod gosod).

1.2 Cefndir

Fel y disgrifir yn Adran 7 y Datganiad Strategaeth Gyllido (DSC), gall cyflogwr yn y cynllun ddod yn gyflogwr sy'n gadael pan fydd digwyddiad gadael yn achosi hynny e.e. pan fo'r aelod actif olaf yn peidio â chymryd rhan yn y Gronfa. Ar adael y Gronfa, bydd yr awdurdod gweinyddol yn cyfarwyddo actiwari'r Gronfa i gynnal prisiad o asedau ac ymrwymiadau ar gyfer y cyflogwr sy'n gadael, i weld p'un a oes diffyg neu warged. Mae gan y Gronfa ddisgresiwn llawn dros delerau ad-dalu unrhyw ddiffyg, ac i ba raddau mae unrhyw warged yn arwain at dalu credyd gadael.

1.3 Arweiniad a fframwaith rheoleiddio

Mae Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (fel y'u diwygiwyd) yn cynnwys darpariaethau perthnasol ynghylch cyflogwyr yn gadael y Gronfa (Rheoliad 64) ac maent yn cynnwys y canlynol:

- Rheoliad 64 (1) – mae'r rheoliad hwn yn nodi, pan fo awdurdod cyflogi yn peidio â bod yn gyflogwr yn y cynllun, mae gofyn i'r awdurdod gweinyddol gael prisiad actiwari o ymrwymiadau'r cyn gyflogeion a'r cyflogeion presennol fel maent yn sefyll ar y dyddiad terfynu. Ymhellach, mae'n gofyn bod y Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau yn cael ei haddasu i ddangos y cyfraniadau diwygiedig fydd yn ddyledus gan y cyflogwr sy'n gadael.

- Rheoliad 64 (2) – pan fo awdurdod cyflogi yn peidio â bod yn gyflogwr yn y cynllun, mae gofyn i'r awdurdod gweinyddol gael prisiad actiwari o ymrwymiadau'r cyn gyflogeion a'r cyflogeion presennol fel maent yn sefyll ar y dyddiad gadael. Ymhellach, mae'n gofyn bod y Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau yn cael ei haddasu i ddangos y taliad gadael sy'n ddyledus gan y cyflogwr sy'n gadael, neu warged yr asedau dros yr ymrwymiadau yn y gronfa.

- Rheoliad 64 (2ZAB) – mae'n rhaid i'r awdurdod gweinyddol benderfynu faint o gredyd gadael sy'n berthnasol, fe allai fod yn sero, gan roi ystyriaeth i'r ffactorau y sonnir amdanynt ym mharagraff (2ZC) ac mae'n rhaid iddo:
    a) Roi gwybod am ei fwriad i wneud penderfyniad i'r -
        (i) Cyflogwr sy'n gadael ac unrhyw gorff arall sydd wedi darparu gwarant i'r Cyflogwr sy'n Gadael

   (ii) Cyflogwr y cynllun, lle mae'r cyflogwr sy'n gadael yn gorff a fu'n cymryd rhan yn y Cynllun o ganlyniad i gytundeb derbyn
 b) Talu'r swm a bennwyd i'r cyflogwr sy'n gadael o fewn chwe mis o'r dyddiad gadael, neu o fewn cyfnod hirach y mae'r awdurdod gweinyddol a'r cyflogwr sy'n gadael yn cytuno arno.

- Rheoliad (2ZC) – Wrth ddefnyddio ei ddisgresiwn i bennu faint o gredyd gadael sy'n berthnasol, mae'n rhaid i'r awdurdod gweinyddol ystyried y ffactorau a ganlyn -
  a) I ba raddau y mae yna asedau dros ben yn y gronfa mewn perthynas â'r cyflogwr hwnnw ym mharagraff (2)(a)
  b) Pa gyfran o'r asedau dros ben hyn sydd wedi deillio o werth cyfraniadau'r cyflogwr
  c) Unrhyw sylwadau i'r awdurdod gweinyddol a wnaed gan y cyflogwr sy'n gadael ac, os yw'r cyflogwr yn cymryd rhan yn y cynllun yn sgil cytundeb derbyn, unrhyw gorff a restrir ym mharagraffau (8)(a) i (d)(iii) o Ran 3 Atodlen 2 y Rheoliadau: ac
  d) Unrhyw ffactorau eraill perthnasol

- Rheoliad 64 (2A) a (2B) – gall yr awdurdod gweinyddol, o'i ddewis, gyflwyno hysbysiad atal er mwyn atal gorfod talu swm gadael am hyd at dair blynedd, os yw'n credu'n rhesymol y bydd gan y cyflogwr sy'n gadael un neu ragor o aelodau actif yn cyfrannu i'r gronfa o fewn y cyfnod a nodir yn yr hysbysiad atal.

- Rheoliad 64 (3) – mewn amgylchiadau lle nad yw'n bosib cael cyfraniadau ychwanegol gan y cyflogwr sy'n gadael y Gronfa nau gan y bond/indemniad neu warantwr, mae modd addasu'r gyfradd/cyfraddau cyfrannu ar gyfer y cyflogwr cynllun priodol neu gyflogwyr y gronfa sy'n weddill.

- Rheoliad 64 (4) – os credir y bydd cyflogwr yn y cynllun yn gadael ar ryw bwynt yn y dyfodol, gall yr awdurdod gweinyddol gael tystysgrif gan actiwari'r Gronfa yn diwygio'r cyfraniadau ar gyfer y cyflogwr hwnnw, gyda'r bwriad o sicrhau bod disgwyl i'r asedau fod fwy neu lai'n gyfwerth i'r taliad gadael fydd yn ddyledus.

- Rheoliad 64 (5) – ar ôl talu taliad gadael i'r Gronfa, ni fydd unrhyw daliadau pellach yn ddyledus i'r Gronfa gan y cyflogwr sy'n gadael.

- Rheoliad 64 (7A-7G) – gall yr awdurdod gweinyddol fynd i gytundeb ysgrifenedig ar gyfer gohirio'r ddyled, sy'n gadael i'r cyflogwr gael statws cyflogwr gohiriedig a gohirio crisialu'r ddyled er nad oes ganddo unrhyw aelodau actif.

- Rheoliad 64B (1) – gall yr awdurdod gweinyddol sefydlu polisi ar daenu taliadau gadael.

Yn ogystal â Rheoliadau 2013 a grynhoir uchod, mae Rheoliad 25A o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Cynilion ac Addasu) 2014 ("y Rheoliadau Trosiannol") yn rhoi'r gallu i'r Gronfa godi dyled gadael ar gyflogwyr sydd wedi stopio cymryd rhan yn y Gronfa (o dan y rheoliadau blaenorol) ond lle na fu prisiad gadael ar eu cyfer ar y pryd. Mae'r ddogfen bolisi hon yn disgrifio sut mae'r Gronfa'n disgwyl delio ag achosion o'r fath.
Mae'r polisi hwn hefyd yn adlewyrchu arweiniad statudol gan yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau (DLUHC) ar baratoi a chynnal polisïau sy'n ymwneud â chyflogwyr yn gadael. Efallai y byddai partïon sydd â diddordeb yn dymuno edrych ar ganllaw ategol a gynhyrchwyd gan Fwrdd Ymgynghorol y Cynllun.

Mae'r rheoliadau hyn yn ymwneud â'r holl gyflogwyr yn y Gronfa.

2 Datganiad o Egwyddorion

Mae'r Datganiad hwn o Egwyddorion yn sôn am drefniant y Gronfa ar gyfer cyflogwyr sy'n gadael. Ymdrinnir â phob achos yn ôl ei rinweddau ei hun, ond yn gyffredinol:

- polisi'r Gronfa yw y dylai'r penderfyniad ynghylch unrhyw warged neu ddiffyg pan fo cyflogwr yn gadael anelu i leihau'r risg, cyhyd ag sy'n ymarferol, y bydd rhaid i'r cyflogwyr anghysylltiedig sydd ar ôl yn y Gronfa wneud cyfraniadau yn y dyfodol er mwyn talu am ymrwymiadau gwasanaeth y gorffennol cyflogeion presennol a chyn gyflogeion y cyflogwyr sy'n gadael y Gronfa.
- y dull mae'r Gronfa yn ei ffafrio yw gofyn i unrhyw ddyled gadael (taliad gadael) gael ei thalu'n llawn, a chaiff ei chyfrifo gan yr actiwari ar sail briodol (yn unol ag Adran 7 y DSC ac Adran 3.1 isod). Byddai hyn yn diweddu unrhyw ymrwymiad i'r Gronfa gan y cyflogwr sy'n gadael.
- prif amcan y Gronfa yw gwarchod buddiannau'r Gronfa, sy'n golygu hefyd gwarchod buddiannau'r cyflogwyr sydd ar ôl. Ail amcan yw ystyried amgylchiadau'r cyflogwr sy'n gadael wrth bennu'r trefniadau ar gyfer adfer y ddyled gadael.

3 Polisïau

Ar adael, bydd yr awdurdod gweinyddol yn cyfarwyddo actwari'r Gronfa i gynnal prisiad gadael i bennu a oes unrhyw ddiffyg neu warged fel y diffinnir yn Adran 4.3 y DSC.

Os oes diffyg, fel arfer byddai'r gronfa yn ceisio cael y swm hwn yn llawn gan y cyflogwr sy'n gadael. Polisi arferol y Gronfa yw bod y ddyled gadael yn cael ei thalu'n llawn mewn un lwmp-swm o fewn 28 diwrnod o'r cyflogwr yn cael ei hysbysu ohoni.

Fodd bynnag, bydd y Gronfa'n ystyried ceisiadau ysgrifenedig gan gyflogwyr i daenu'r taliad dros gyfnod cytunedig, yn yr amgylchiadau eithriadol lle gall y cyflogwr ddangos y byddai talu'r ddyled mewn un lwmp swm ar unwaith yn niweidiol dros ben i sefyllfa ariannol y cyflogwr (gweler 3.2 Hyblygrwydd ad-dalu ar gyfer taliadau gadael isod).

Mewn amgylchiadau lle mae gwarged, bydd yr awdurdod gweinyddol yn pennu, yn ôl ei ddisgresiwn ei hun yn llwyr, faint o gredyd gadael (os unrhyw) fydd yn cael ei dalu i'r cyflogwr sy'n gadael (gweler 3.3 Credydau gadael isod).

3.1 Cyfrifo symiau gadael

Caiff prisiadau gadael eu cynnal ar sail achos wrth achos, yn ôl disgresiwn llwyr y Gronfa yn dibynnu ar amgylchiadau'r cyflogwr sy'n gadael. Fodd bynnag, yn gyffredinol gallai'r egwyddorion a'r tybiaethau canlynol fod yn berthnasol, fel y disgrifir yn Adran 7.2 y DSC ac a grynhoir isod:

Math o gyflogwr	Sail gadael	Partïon cyfrifol am ddyled heb ei thalu neu ddyled yn y dyfodol
Awdurdodau Lleol, yr Heddlu, Parc Cenedlaethol Eryri	Sail risg isel[1]	Rhannu rhwng cyflogwyr eraill y Gronfa
Cyrff Eraill ar yr Atodlen	Sail risg isel[1]	Rhannu rhwng cyflogwyr eraill y Gronfa
Cyrff trosglwyddai a ganiateir (TABs)	Sail barhaus / sail gadael contractwr[2]	Awdurdod gosod (pan fo'n berthnasol, fel arall ei rhannu rhwng cyflogwyr eraill y Gronfa
Cyrff cymunedol a ganiateir (CABs)	Sail risg isel	Rhannu rhwng cyflogwyr eraill y Gronfa (os nad oes gwarantwr)
Cyflogwyr dynodedig	Sail risg isel	Rhannu rhwng cyflogwyr eraill y Gronfa (os nad oes gwarantwr)

1 Tybir nad yw gadael yn bosib yn gyffredinol, oherwydd bod rhwymedigaeth gyfreithiol ar Gyrff ar yr Atodlen i gymryd rhan yn y CPLlL. Mewn achosion prin pan fydd y cyflogwr yn gadael (oherwydd newidiadau ym mheirianwaith y Llywodraeth er enghraifft), byddai'r egwyddorion gadael hyn yn berthnasol.

[2]Os yw TAB wedi cymryd camau sydd ym marn yr awdurdod gweinyddol wedi'u dylunio'n fwriadol i beri digwyddiad gadael (e.e. stopio buddion CPLlL y dyfodol rhag cronni), yna fe wneir y prisiad gadael ar sail risg-isel.

3.2 Hyblygrwydd ad-dalu ar gyfer taliadau gadael

Trefniant taenu gohiriedig (DSA)

Bydd y Gronfa'n ystyried ceisiadau ysgrifenedig gan gyflogwyr sy'n gadael i daenu taliad gadael dros gyfnod cytunedig, yn yr amgylchiadau eithriadol lle gall y cyflogwr ddangos y byddai talu'r ddyled mewn un lwmp-swm ar unwaith yn niweidiol dros ben i sefyllfa ariannol y cyflogwr.

Yn yr achos eithriadol hwn, polisi'r Gronfa yw:

- Y cyfnod cytunedig ar gyfer taenu'r taliad yw dim mwy na thair blynedd, ond fe allai'r Gronfa ddefnyddio ei disgresiwn i ymestyn y cyfnod hwn mewn amgylchiadau eithafol.
- Gallai'r Gronfa ystyried ffactorau megis maint y taliad gadael a chyfamod ariannol y cyflogwr sy'n gadael wrth bennu cyfnod taenu priodol.
- Mae'n bosib y gofynnir i'r cyflogwr sy'n gadael ddarparu gwybodaeth ariannol berthnasol i'r awdurdod gweinyddol megis copi o'i gyfrifon diweddaraf, ffynonellau cyllido, rhagamcanion cyllideb, cyfradd credyd (os oes ganddo un) ac ati i helpu gyda'r penderfyniad hwn.
- Efallai y bydd taliadau sy'n ddyledus dan y DSA yn destun cyfradd llog.
- Bydd y Gronfa ond yn ystyried ceisiadau ysgrifenedig os cânt eu cyflwyno o fewn chwe mis o'r cyflogwr yn gadael y Gronfa. Byddai'n rhaid i'r cyflogwr sy'n gadael ddarparu gwybodaeth ariannol fanwl i'r Gronfa i gefnogi ei gais.
- Byddai'r Gronfa yn rhoi ystyriaeth i faint unrhyw warant a gynigir a byddai'n ceisio cyngor actiwaraidd, cyfamod a chyfreithiol ym mhob achos.
- Mae'r Gronfa'n cynnig bod dogfen gyfreithiol, sy'n gosod telerau'r cytundeb taliad gadael, yn cael ei pharatoi gan y Gronfa a'i llofnodi gan yr holl bartïon perthnasol cyn cychwyn y cytundeb taliad.
- Dylai telerau'r ddogfen gyfreithiol gynnwys cyfeiriad at y cyfnod taenu, y taliadau blynyddol sy'n ddyledus, cyfraddau llog sy'n berthnasol, costau eraill sy'n daladwy a chyfrifoldebau'r cyflogwr sy'n gadael yn ystod y cyfnod taenu a gadael.
- Pe bai'r cyflogwr yn torri'r cynllun taliad cytunedig mewn unrhyw ffordd, byddai'n rhaid iddo dalu'r taliad gadael sy'n weddill ar unwaith.
- Os yn briodol, gellir cyfeirio achosion at y Pwyllgor Pensiynau i'w hystyried, a chânt eu hystyried ar eu rhinweddau eu hunain. Caiff y Cadeirydd wneud penderfyniadau mewn ymgynghoriad â swyddogion os oes angen penderfyniad ar frys rhwng cyfarfodydd Pwyllgor.

Cytundeb dyled gohiriedig (DDA)

Fel dewis arall, os yw'r cyflogwr sy'n gadael yn parhau i fod mewn busnes, gallai'r Awdurdod Gweinyddol sefydlu cytundeb ysgrifenedig gyda'r cyflogwr i ohirio ei rwymedigaethau i wneud taliad gadael a pharhau i wneud cyfraniadau eilaidd ('Cytundeb Dyled Gohiriedig' fel y disgrifir yn Rheoliad 64 (7A)).

Wrth ddefnyddio'r dull hwn, bydd y cyflogwr yn parhau i wynebu risgiau'r farchnad stoc a risgiau ariannu eraill yn ystod cyfnod y gohiriad, gan arwain at newidiadau ym maint y ddyled, yn hytrach na chrisialu maint y ddyled ar y pwynt gadael.

Bydd yn rhaid i'r cyflogwr fodloni'r holl ofynion sydd ar gyflogwyr y Cynllun a thalu chyfradd eilradd o gyfraniadau fel y pennir gan actiwari'r Gronfa hyd nes daw'r cytundeb DDA i ben.

Mae'n bosib y byddai'r Awdurdod Gweinyddol yn ystyried DDA yn yr amgylchiadau isod:

- Mae'r cyflogwr yn gofyn i'r Gronfa ystyried DDA.
- Disgwylir i'r cyflogwr fod â diffyg pe cynhelir prisiad gadael.
- Disgwylir y bydd y cyflogwr yn bryder parhaus.
- Mae'r awdurdod gweinyddol yn ystyried bod cyfamod y cyflogwr yn ddigonol.

Fel arfer bydd yr Awdurdod Gweinyddol angen y canlynol:

- Paratoi dogfen gyfreithiol, sy'n gosod telerau'r Cytundeb Dyled Gohiriedig ac wedi'i llofnodi gan yr holl bartïon perthnasol cyn i'r trefniant gychwyn (gan gynnwys manylion ynghylch cyfnod amser y DDA, y taliadau blynyddol sy'n ddyledus, amlder adolygu, a chyfrifoldebau'r cyflogwr yn ystod y cyfnod).
- Gwybodaeth ariannol berthnasol ar gyfer y cyflogwr megis copi o'i gyfrifon diweddaraf, ffynonellau cyllido, rhagamcanion cyllideb, cyfradd credyd (os oes ganddo un) i gefnogi ei asesiad cyfamod.
- Bod gwarant yn cael ei roi mewn lle sy'n ddigon i dalu diffyg y cyflogwr ar ei sail gadael, a bydd y Gronfa'n ceisio cyngor actiwaraidd, cyfamod a chyfreithiol ym mhob achos.
- Monitro'r gofynion cyfrannu a'r gofynion gwarant yn rheolaidd
- Y cyflogwr i dalu am holl gostau'r trefniant, megis cost cyngor i'r Gronfa, monitro'r trefniant yn barhaus a gohebiaeth ynghylch unrhyw gyfraniadau sy'n parhau a gofynion gwarant.

Bydd cytundeb DDA fel arfer yn dod i ben ar y dyddiad cyntaf pan ddigwydd un o'r digwyddiadau a ganlyn:

- Mae'r cyflogwr yn cofrestru aelodau actif newydd i'r gronfa.
- Daw'r cyfnod a bennwyd yn y DDA, neu fel y'i diwygiwyd, i ben.
- Y cyflogwr yn cael ei gymryd drosodd, neu uniad, ansolfedd, dirwyn i ben neu ddiddymiad y cyflogwr.
- Mae'r awdurdod gweinyddol yn cyflwyno hysbysiad i'r cyflogwr bod yr awdurdod gweinyddol yn rhesymol fodlon fod gallu'r cyflogwr i gwrdd â'r cyfraniadau sy'n daladwy dan y DDA wedi gwanio'n sylweddol neu'n debygol o wanio'n sylweddol yn y 12 mis nesaf.
- Mae actiwari'r Gronfa'n asesu bod y cyflogwr wedi talu digon o gyfraniadau eilradd i dalu am y cyfan (neu bron y cyfan) o'r taliad gadael sy'n ddyledus os daw'r cyflogwr yn gyflogwr sy'n gadael ar y dyddiad cyfrifo (h.y. mae'r cyflogwr wedi'i ariannu'n llawn ar y cyfan ar ei sail risg isel).
- Mae actiwari'r Gronfa yn asesu bod gwerth ymrwymiadau'r cyflogwr wedi disgyn islaw lefel *de minimis* cytunedig a daw'r cyflogwr yn gyflogwr sy'n gadael ar y dyddiad cyfrifo.
- Mae'r cyflogwr yn gofyn i gael terfynu'r cytundeb yn gynnar ac yn setlo'r taliad gadael yn llawn fel y cyfrifwyd gan actiwari'r Gronfa ar y dyddiad cyfrifo (h.y. mae'r cyflogwr yn talu'r ddyled gadael sy'n weddill ganddo ar ei sail gadael).

Pan ddaw'r DDA i ben, daw'r cyflogwr yn gyflogwr sy'n gadael a bydd prisiad gadael yn cael ei gwblhau yn unol â'r polisi hwn.

3.3 Credydau gadael

Bydd hawl yr awdurdod gweinyddol i bennu p'un a oes credydau gadael yn daladwy yn unol â'r darpariaethau hyn yn berthnasol i'r holl gyflogwyr sy'n rhoi'r gorau i gymryd rhan yn y gronfa ar ôl 14 Mai 2018. Mae'r ddarpariaeth hon felly mewn grym yn ôl-weithredol i'r un graddau â'r darpariaethau yn Rheoliadau Pensiwn Llywodraeth Leol (Diwygiad) 2020.

Gallai'r awdurdod gweinyddol benderfynu bod y credyd gadael sy'n daladwy yn sero, fodd bynnag, wrth wneud penderfyniad, bydd yr Awdurdod Gweinyddol yn rhoi ystyriaeth i'r ffactorau a ganlyn.

a) i ba raddau y mae yna asedau dros ben yn y Gronfa mewn perthynas â'r cyflogwr uwchlaw'r ymrwymiadau a fanylwyd.

b) cyfran yr asedau dros ben sydd wedi codi oherwydd gwerth cyfraniadau'r cyflogwr.

c) unrhyw sylwadau i'r awdurdod gweinyddol a wnaed gan y cyflogwr sy'n gadael, gwarantwr, y Cyflogwr ildio yn y Cynllun (yr Awdurdod Gosod fel arfer) neu gan gorff sy'n perchen, yn ariannu neu'n rheoli'r cyflogwr sy'n gadael; neu mewn rhai achosion, yr Ysgrifennydd Gwladol.

d) unrhyw ffactorau eraill perthnasol

Cyrff a ganiateir

i. Fel arfer ni fydd unrhyw gredyd gadael yn daladwy yng nghyswllt cyrff a dderbyniwyd i'r Gronfa cyn 14 Mai 2018 oni bai bod hynny'n destun trefniant rhannu risg yn unol â pharagraff iii) isod. Cyn y dyddiad hwn, ni châi'r Gronfa dalu credyd gadael dan y Rheoliadau a byddai hyn wedi'i adlewyrchu yn y telerau masnachol a gytunwyd rhwng y corff derbyn a'r awdurdod gosod/yr awdurdod dyfarnu/cyflogwr sy'n ildio. Bydd hyn hefyd yn gynnwys i unrhyw gorff a dderbyniwyd cyn 14 Mai 2018 sydd wedi'i ymestyn neu ei 'rowlio drosodd' tu hwnt i'r dyddiad terfyn gwreiddiol ac ar yr un telerau a oedd mewn grym pan ymunodd â'r gronfa.

ii. Fel arfer ni fydd unrhyw gredyd gadael yn daladwy i unrhyw gorff derbyn sy'n cymryd rhan yn y gronfa trwy ddull 'pasio trwodd'. I osgoi unrhyw amheuaeth, mae'r cwestiwn o p'un a oes credyd gadael yn daladwy i unrhyw gorff sy'n cymryd rhan yn y Gronfa trwy'r drefn "Y cyflogwr gosod yn cadw'r risgiau cyn-contract" yn dibynnu ar ei drefniant rhannu risg, yn unol â pharagraff iii) isod.

iii. Bydd y Gronfa yn talu credyd gadael yn unol ag unrhyw gytundebau contractiol neu gytundebau rhannu risg sy'n ymdrin yn benodol â pherchnogaeth credydau gadael/gwarged wrth adael y gronfa neu os yw'r corff derbyn a'r corff gosod wedi cytuno ar unrhyw ddull amgen (sy'n gyson â'r Rheoliadau ac unrhyw rwymedigaethau cyfreithiol eraill). Mae'n rhaid i'r wybodaeth hon, a fydd yn cynnwys pa barti sy'n gyfrifol am pa risg ariannu, gael ei chyflwyno i'r Gronfa mewn dogfen glir a diamwys gyda chytundeb y corff derbyn a'r awdurdod gosod/awdurdod dyfarnu/cyflogwr sy'n ildio ac o fewn un mis (neu gyfnod hwy fel y cytunir gyda'r awdurdod gweinyddol) o'r corff derbyn yn rhoi'r gorau i gymryd rhan yn y Gronfa. Bydd y Gronfa hefyd yn ystyried unrhyw sylwadau a wneir gan yr awdurdod gosod/awdurdod dyfarnu/cyflogwr sy'n ildio ynglŷn ag arian sy'n ddyledus iddynt gan y corff derbyn yng nghyswllt y contract sy'n dod i ben neu unrhyw drefniant contractiol arall rhwng y ddau barti. Mae'n rhaid i'r awdurdod gosod/awdurdod dyfarnu/cyflogwr sy'n ildio wneud sylwadau o'r fath mewn dogfen glir a diamwys o fewn un mis o'r adeg y mae'r corff derbyn yn rhoi'r gorau i gymryd rhan yn y Gronfa.

iv. Yn absenoldeb y wybodaeth hon neu os oes unrhyw un o'r naill barti yn dadlau dehongliad y trefniadau contractiol neu drefniadau rhannu risg a amlinellir yn iii) uchod, bydd y Gronfa'n dal yn ôl rhag talu'r credyd gadael hyd nes bod unrhyw ddadleuon o'r fath yn cael eu datrys a hyd nes darperir y wybodaeth i'r awdurdod gweinyddol.

v. Os oes trefniant gwarantwr mewn lle, ond nad oes unrhyw drefniant rhannu risg ffurfiol, bydd y Gronfa'n ystyried sut mae'r drefn o sefydlu'r cyfraddau cyfrannu sy'n daladwy gan y corff derbyn tra mae'n cymryd rhan yn y Gronfa yn adlewyrchu pa barti sy'n gyfrifol am y risgiau ariannu. Bydd y penderfyniad hwn yn gymorth i bennu gwerth unrhyw daliad credyd gadael.

vi. Os daw'r cytundeb derbyn i ben yn gynnar, bydd y Gronfa'n ystyried y rheswm am y terfyniad cynnar, a p'un a yw hynny'n berthnasol o gwbl i benderfyniad y Gronfa ynghylch gwerth unrhyw daliad credyd gadael. Yn yr achosion hyn, bydd y Gronfa'n ystyried y gwahaniaeth rhwng y cyfraniadau a dalwyd gan y cyflogwyr (yn cynnwys enillion buddsoddi a gafwyd ar yr arian yma) a maint unrhyw warged wrth adael.

vii. Os yw corff a dderbyniwyd yn gadael ar sail risg isel (am nad oes gwarantwr mewn lle), yna fel arfer caiff unrhyw gredyd gadael ei dalu'n llawn i'r cyflogwr.

viii. Mae penderfyniad y Gronfa'n derfynol o ran dehongli sut mae unrhyw drefniant a ddisgrifir dan iii), v), vi) a vii) yn berthnasol i werth unrhyw daliad credyd gadael.

Cyrff ar yr atodlen a chyrff sy'n dynodi

i. Os oes trefniant gwarantwr mewn lle, ond nad oes unrhyw drefniant rhannu risg ffurfiol, bydd y Gronfa'n ystyried sut mae'r drefn o sefydlu'r cyfraddau cyfrannu sy'n daladwy gan y cyflogwr tra mae'n cymryd rhan yn y Gronfa yn adlewyrchu pa barti sy'n gyfrifol am y risgiau ariannu. Bydd y penderfyniad yn gymorth i bennu gwerth unrhyw daliad credyd gadael.

ii. Os nad oes trefniant gwarantwr neu drefniant rhannu risg ffurfiol yn bodoli, bydd y Gronfa'n ystyried sut mae'r drefn o sefydlu'r cyfraddau cyfrannu sy'n daladwy gan y cyflogwr tra mae'n cymryd rhan yn y Gronfa yn adlewyrchu i ba raddau mae'n gyfrifol am risgiau ariannu. Bydd y penderfyniad hwn yn gymorth i bennu gwerth unrhyw daliad credyd gadael.

iii. Mae penderfyniad y Gronfa'n derfynol o ran dehongli sut mae unrhyw drefniant a ddisgrifir dan i) a ii) yn berthnasol i werth taliad credyd gadael.

iv. Os daw corff ar yr atodlen neu gorff dynodi yn gyflogwr sy'n gadael oherwydd aildrefnu, uniad neu gymryd drosodd, yna ni fydd credyd gadael yn daladwy.

v. Os yw corff ar yr atodlen neu gorff dynodi yn gadael ar sail risg isel (am nad oes gwarantwr mewn lle), yna fel arfer caiff unrhyw gredyd gadael ei dalu'n llawn i'r cyflogwr.

Cyffredinol

i. Bydd y Gronfa'n rhoi gwybod i'r cyflogwr sy'n gadael ynghyd â'r awdurdod gosod a/neu unrhyw gyflogwyr eraill perthnasol y cynllun am eu benderfyniad i bennu credyd gadael dan Reoliad 64.

ii. Yn amodol ar unrhyw drefniant rhannu risg neu drefniant arall a'r ffactorau gaiff eu trafod uchod, wrth bennu'r sefyllfa ariannu ar y pwynt gadael, bydd y Gronfa'n gyffredinol yn gwneud asesiad ar sail gwerth y cyfraniadau a dalwyd gan y cyflogwr yn ystod ei gyfranogiad, yr asedau a ddyrannwyd pan ymunodd â'r Gronfa, a'r enillion buddsoddi a gafwyd ar y ddau beth yma.

iii. Bydd y Gronfa hefyd yn ystyried a oes unrhyw gyfraniadau sydd i fod i ddigwydd neu arian yn ddyledus i'r Gronfa sydd heb eu talu gan y cyflogwr ar y dyddiad gadael. Os mai dyma'r achos, yna sefyllfa arferol y Gronfa fydd tynnu'r rhain o unrhyw gredyd gadael a delir.

iv. Caiff y penderfyniad terfynol ei wneud gan y Pennaeth Cyllid, yn unol â'r cyngor gan actiwari'r Gronfa ac/neu ymgynghorwyr cyfreithiol pan fo angen, gan roi ystyriaeth i'r pwyntiau sydd yn y polisi hwn.

v. Mae'r Gronfa'n derbyn y gall fod yna rai sefyllfaoedd sy'n unigryw iawn yn eu natur ac nad ydynt yn disgyn i'r un o'r categorïau uchod. Yn y sefyllfaoedd hyn bydd y Gronfa'n trafod gyda'r holl bartïon a effeithir sut bydd yn pennu'r credyd gadael. Mae penderfyniad y Gronfa yn yr achosion hyn yn derfynol.

vi. Mae'r canllawiau uchod ym mhwynt v) yn yr adran 'Cyrff a ganiateir', ac ym mhwyntiau i) a ii) yn yr adran 'Cyrff ar yr atodlen a chyrff sy'n dynodi', yn cyfeirio at y Gronfa'n 'ystyried y drefn o sefydlu'r cyfraddau

cyfrannu tra mae'r cyflogwr yn cymryd rhan'. Mae'r gwahanol ddulliau ariannu, yn cynnwys y paramedrau a ddefnyddir a sut gall y rhain amrywio yn dibynnu ar y math o gyflogwr, yn cael eu trafod yn fanwl yn Nhabl 2 (adran 2.2) y DSC. Bydd ystyried y dull a ddefnyddiwyd wrth sefydlu'r cyfraddau cyfrannu oedd yn daladwy gan y cyflogwr sy'n gadael yn gymorth i'r Gronfa ddeall i ba raddau mae'r cyflogwr yn gyfrifol am ariannu'r ymrwymiadau gwaelodol ar yr adeg mae'n gadael. Er enghraifft, os yw'r cyfraddau cyfrannu wastad wedi bod yn seiliedig ar dybiaethau parhaus yna gallai hyn awgrymu bod y rhain hefyd yn dybiaethau priodol at ddibenion y credyd gadael (yn amodol hefyd ar yr ystyriaethau eraill a amlinellir yn y polisi hwn). Yn yr un modd, gallai gorwel amser ariannu byrrach na'r arfer neu debygolrwydd is nag arfer o lwyddiant fod yn adlewyrchiad o'r telerau masnachol gwaelodol ynghylch sut mae'r cyfrifoldeb am risgiau pensiwn wedi'i rannu rhwng y cyflogwr a'i warantwr. I osgoi amheuaeth, bydd pob cyflogwr sy'n gadael yn cael ei ystyried ochr yn ochr â'r ffactorau eraill gaiff eu crybwyll uchod.

vii. Ni ddylid cymryd bod unrhyw beth uchod yn llyffetheirio penderfyniad y Gronfa yn ôl ei ddisgresiwn ei hun, yn hytrach, mae'n arwydd o sut mae penderfyniadau'n debygol o gael eu gwneud. Fodd bynnag, mae'n bwysig cadw mewn cof y bydd pob achos posib o gredyd gadael yn cael ei ystyried ar ei rinweddau ei hun gan yr awdurdod gweinyddol, ac y bydd yr awdurdod gweinyddol yn gwneud ei benderfyniad ei hun ar y sail honno.

Anghydfod

Petai unrhyw anghydfod neu anghytundeb ynghylch faint o gredyd gadael a delir a'r broses yr aethpwyd drwyddi er mwyn ystyried hynny, byddai'r darpariaethau apelio a dyfarnu sydd yn Rheoliadau 74-78 Rheoliadau CPLlL 2013 yn berthnasol.

4 Pwyntiau ymarferol a phroses

4.1 Cyfrifoldebau cyflogwyr sy'n gadael

Mae'n rhaid i gyflogwr sy'n ymwybodol y bydd fwy na thebyg yn stopio cymryd rhan yn y Gronfa wneud y canlynol:

- hysbysu'r Gronfa, yn ysgrifenedig, o'r tebygolrwydd y bydd yn rhoi'r gorau i gymryd rhan (naill ai o fewn telerau'r cytundeb derbyn yng nghyswllt corff derbyn (fel arfer mae angen cyfnod rhybudd o 3 mis) neu fel arall fel sy'n ofynnol dan y Rheoliadau ar gyfer holl gyflogwyr eraill y cynllun). Dylid nodi bod hyn yn cynnwys cyflogwyr sydd wedi cau lle mae'r cyflogai olaf sy'n aelod yn gadael (yn sgil ymddeol, marwolaeth neu ei fod fel arall yn gadael ei gyflogaeth).

- darparu unrhyw wybodaeth berthnasol am y rheswm am adael y Gronfa a, lle bo'n briodol, gwybodaeth gyswllt yn achos cymryd drosodd, uniad neu ansolfedd.

- darparu'r holl ofynion gwybodaeth a data eraill fel sy'n ofynnol gan yr awdurdod gweinyddol ac sy'n berthnasol, gan gynnwys yn arbennig unrhyw newidiadau i'r aelodaeth a allai effeithio ar yr ymrwymiadau (e.e. codiadau cyflog ac ymddeoliadau cynnar) ac arwydd o beth fydd yn digwydd i gyflogeion sy'n aelodau cyfredol y cynllun pan fydd y cyflogwr yn gadael (e.e. a fyddant yn trosglwyddo i gyflogwr arall yn y Gronfa, a fyddant yn stopio cronni buddion o fewn y Gronfa, ac ati).

4.2 Cyfrifoldebau'r awdurdod gweinyddol

Bydd yr awdurdod gweinyddol yn:

- casglu gwybodaeth fel bo'r angen, gan gynnwys ond heb fod yn gyfyngedig i'r canlynol:
    - manylion y digwyddiad gadael – y rheswm mae'r cyflogwr yn gadael y Gronfa (h.y. diwedd contract, ansolfedd, uniad, newidiadau i beirianwaith y llywodraeth ac ati) ac unrhyw ddogfennau cefnogol a allai effeithio ar ddarfod eu cyfranogiad yn y Gronfa.
    - data aelodaeth cyflawn ar gyfer y cyflogwr sy'n gadael ac adnabod newidiadau ers y prisiad ffurfiol diwethaf.
    - y canlyniad tebygol ar gyfer unrhyw aelodau-gyflogeion sydd ar ôl (e.e. a gânt eu trosglwyddo i gyflogwr arall, neu a fyddant yn stopio cronni ymrwymiadau o fewn y Gronfa).

- adnabod pa barti fydd yn gyfrifol am dalu diffyg y cyflogwr ar adeg gadael (h.y. y cyflogwr ei hun, cwmni yswiriant, derbynnydd, cyflogwr arall yn y Gronfa, gwarantwr ac ati).

- comisiynu actwari'r Gronfa i gynnal prisiad gadael o dan y rheoliad priodol.

- pan fo'n berthnasol, bydd yn trafod gyda'r cyflogwr y posibilrwydd o dalu cyfraddau cyfrannau addasedig sy'n targedu lefel ariannu 100% erbyn y dyddiad gadael trwy gyfraniadau uwch os bydd y cyflogwr mewn diffyg ar y sail gadael, neu gyfraniadau is os bydd mewn gwarged.

- pan fo'n berthnasol, bydd yn trafod gyda'r cyflogwr ildio gwreiddiol neu'r gwarantwr ac yn sicrhau ei fod yn ymwybodol o'i gyfrifoldebau, yn arbennig am unrhyw ymrwymiadau gweddilliol neu risg gweddilliol sy'n gysylltiedig ag aelodaeth y cyflogwr sy'n gadael.

- ar ôl cymryd cyngor gan yr actiwari, yn hysbysu'r cyflogwr a phartïon perthnasol eraill yn ysgrifenedig o'r taliad sydd ei angen yng nghyswllt unrhyw ddiffyg ar y pwynt gadael, ac yn mynd ar ôl y taliad.

Talu credyd gadael

- Os yw'r actiwari yn penderfyni bod yna asedau dros ben uwchlaw'r ymrwymiadau ar y dyddiad gadael, bydd yr awdurdod gweinyddol yn gweithredu yn unol â'r polisi credyd gadael uchod. Os oes angen taliad, bydd yr awdurdod gweinyddol yn rhoi gwybod i'r cyflogwr sy'n gadael faint sy'n ddyledus i'w dalu'n ôl, a bydd yn ceisio cael y taliad o fewn chwe mis o'r dyddiad gadael. Fodd bynnag, er mwyn cwrdd â'r amserlen chwe mis, bydd yr awdurdod gweinyddol angen i gyflogwr sy'n gadael roi gwybod am hynny'n brydlon a bydd gofyn i'r cyflogwr sy'n gadael ddarparu'r holl ddata y gofynnir amdano yn brydlon hefyd. Ni all yr awdurdod gweinyddol wneud unrhyw taliad credyd gadael hyd nes ei fod wedi derbyn yr holl ddata y gofynnodd amdano.

- Ar yr adeg y cynhyrchwyd y polisi hwn, cafodd y Gronfa wybod gan CThEM nad yw credydau gadael yn destun treth, fodd bynnag, mae'n rhaid i bob cyflogwr sy'n gadael geisio cael ei gyngor ei hun ar elfennau trethu a chyfrifo unrhyw gredyd gadael.

4.3 Cyfrifoldebau'r actiwari

Ar ôl i'r awdurdod gweinyddol gomisiynu prisiad gadael, bydd actiwari'r Gronfa yn:

- cyfrifo'r gwarged neu'r diffyg sy'n gymwys i'r cyflogwr sy'n gadael ar sail briodol, gan gymryd i ystyriaeth yr egwyddorion a nodir yn y polisi hwn.

- darparu cyngor actiwaraidd i'r awdurdod gweinyddol ar sut y dylid adfer unrhyw ddiffyg gan gyflogwr sy'n gadael, gan roi ystyriaeth i amgylchiadau'r cyflogwr ac unrhyw wybodaeth a gasglwyd hyd yma yng nghyswllt y digwyddiad gadael.

- pan fo'n briodol, bydd yn cynghori ar oblygiadau'r cyflogwr yn gadael i weddill cyflogwyr y Gronfa, yn cynnwys unrhyw effeithiau gweddilliol i'w hystyried fel rhan o brisiadau pob tair blynedd.

5 Polisïau Cysylltiedig

Mae dull y Gronfa o ymdrin â chyflogwyr sy'n gadael i'w weld yn y DSC, yn benodol "Adran 7 – Beth sy'n digwydd pan fydd cyflogwr yn gadael y Gronfa?"

Mae'r dull a ddefnyddir er mwyn gosod y tybiaethau actiwaraidd ar gyfer prisiadau gadael i'w weld yn Atodiad Ch y DSC.