Cyfarfod:	Bwrdd Pensiwn
Dyddiad:	23/04/2024
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 flwyddyn ddiwethaf. Mae'n cynnwys gwybodaeth am y gwaith a gyflawnwyd dros y cyfnod a diweddariad ar wahanol brosiectau a grybwyllwyd yn flaenorol.

2. Rheoli Perfformiad

Mae'r Gronfa Bensiwn yn ymroddedig i wella ei ddarpariaeth o wasanaeth a bydd yn adolygu'r mesurau sydd mewn lle i fonitro perfformiad yn flynyddol er mwyn adnabod lle y gellir gwneud gwelliannau. Ble mae meysydd o berfformiad gwael yn cael eu nodi, bydd y Gwasanaeth Pensiynau yn adolygu'r rhesymau dros berfformiad gwael a rhoi prosesau priodol ar waith i wella lefel y gwasanaeth a ddarperir yn y dyfodol. Dyma berfformiad dyletswyddau craidd y gwasanaeth ar gyfer 2023/24 i gymharu â 2022/23:

Gweithgareddau Craidd	**Perfformiad yn 2022/2023**		**Perfformiad yn 2023/2024**	
	Nifer yr achosion	**Diwrnodau ar gyfartaledd a gymerwyd**	**Nifer yr achosion**	**Diwrnodau ar gyfartaledd a gymerwyd**
Nifer y dyddiau gwaith ar gyfartaledd a gymerir i anfon llythyr dyfynbris yn cynnig trosglwyddiad i mewn	351	26.60	233	9.18
Nifer y diwrnodau gwaith ar gyfartaledd a gymerir i anfon llythyr dyfynbris yn rhoi manylion trosglwyddiad allan	218	17.11	745	13.26
Nifer y diwrnodau gwaith ar gyfartaledd a gymerir i brosesu ad-daliad o gyfraniadau pensiwn	287	0.72	397	0.62
Nifer y diwrnodau gwaith ar gyfartaledd a gymerir i anfon llythyr yn rhoi gwybod am werth y buddion wedi eu gohirio	2,015	7.86	2,800	6.03
Nifer y diwrnodau gwaith ar gyfartaledd a gymerir i anfon llythyr yn rhoi gwybod am werth y buddion – amcangyfrifon	2,056	1.16	2,611	0.93
Nifer y diwrnodau gwaith ar	797	0.84	919	0.76

gyfartaledd a gymerir i anfon llythyr yn rhoi gwybod am werth y buddion – gwir werth				
Cyfartaledd nifer o ddiwrnodau gwaith a gymerwyd i hysbysu gwerth buddion dibynyddion	385	1.61	358	1.44
Prosesu a thalu Pensiynau misol ar amser (ffigwr yn seiliedig ar nifer o daliadau ym Mis 12 bob blwyddyn)	11,999	100%	12,526	100%
Nifer yr achosion lle roedd angen taliadau diwygiedig o ganlyniad i gamgymeriad yn y gwasanaeth	0	n/a	0	n/a

Fel y gwelir, mae perfformiad y gwasanaeth wedi gwella.

Byddem yn parhau i weithio i wella'r perfformiad ar gyfer yr holl dasgau yn ystod 2024/25.

3. Arolwg Boddhad Aelodau

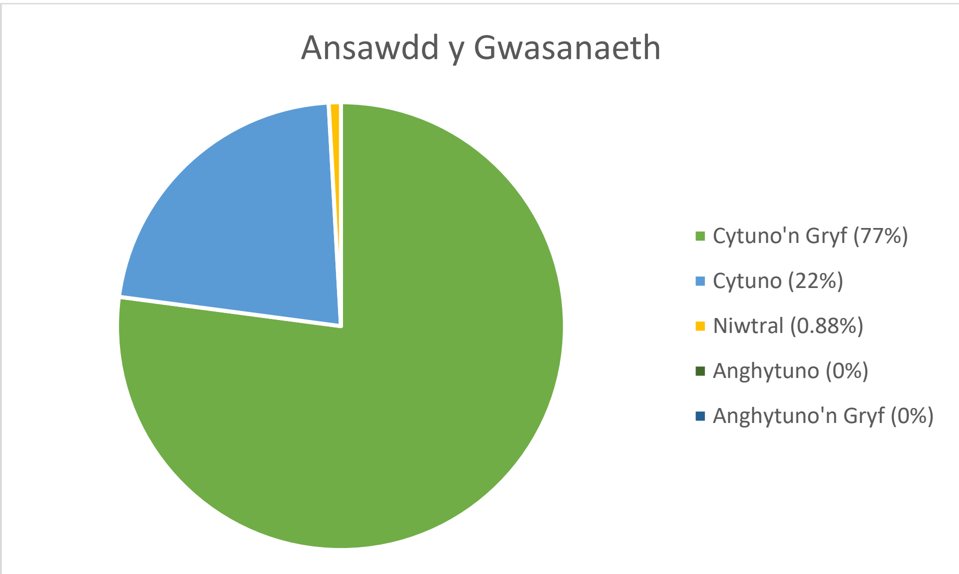
Er mwyn sicrhau ein bod yn cynnig y gwasanaeth gorau posibl i'n haelodau, mae Arolwg Boddhad Aelodau yn cael ei anfon ar ddiwedd pob proses, e.e. ymddeoliadau a thalu ad-daliadau i'r aelodau roi eu barn ar ansawdd y gwasanaeth a dderbyniwyd a'u barn am y gwasanaeth a ddarperir gan staff y gwasanaeth.

Cymerodd **162** o aelodau ran yn yr arolwg hwn.

Dyma grynodeb o ganlyniadau 2023/24:

Ansawdd Gwasanaeth

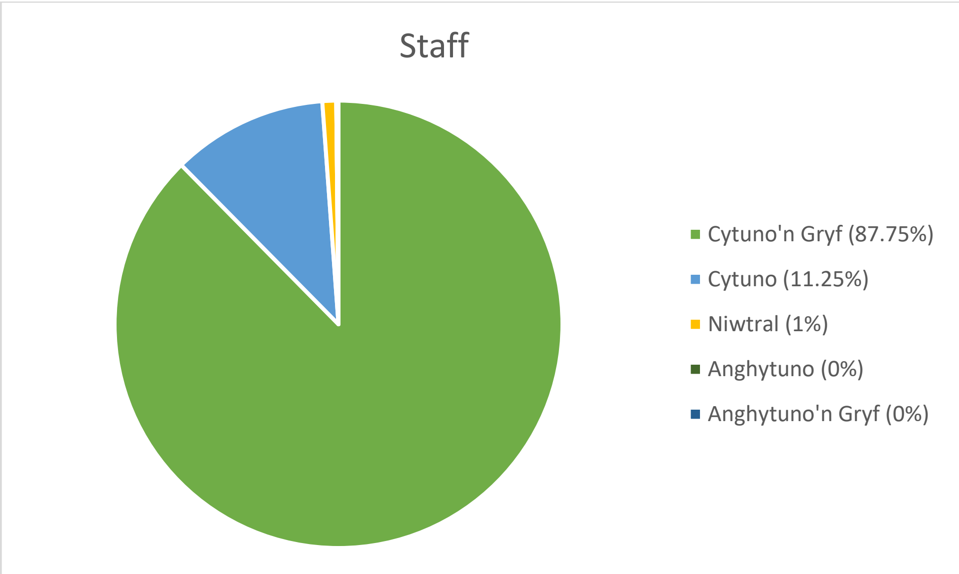
Mae'r siart isod yn dangos canran y defnyddwyr sy'n fodlon gyda phedwar agwedd o berfformiad y gwasanaeth ar sail: i) Gwasanaeth ar y cyfan; ii) gwybodaeth glir; iii) Ansawdd y gwasanaeth; iv) Amser i ddelio gyda'r ymholiad.



Fel y gwelir, mae **99%** o'r defnyddwyr yn cytuno'n gryf neu'n cytuno bod ansawdd y gwasanaeth a ddarperir o safon uchel. Y canran ar gyfer 22/23 oedd **95.34%.**

Staff

Mae'r siart isod yn dangos canran y defnyddwyr sy'n fodlon gyda phedwar agwedd o berfformiad staff ar sail: i) Cwrteisi; ii) Prydlondeb; iii) Cymorth a roddwyd; iv) lefel gwybodaeth.

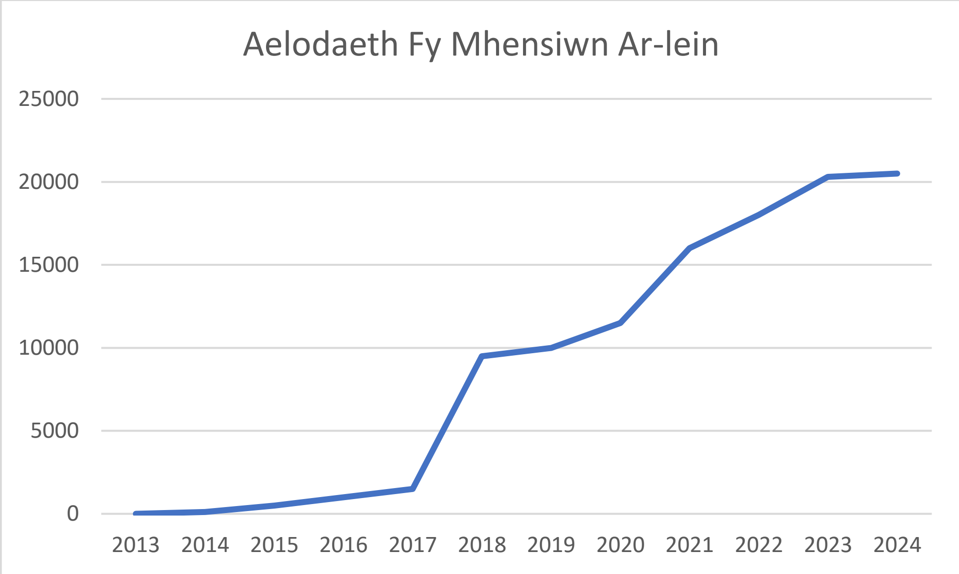


Fel y gwelir, mae canran uchel unwaith eto (**99%)** o'r defnyddwyr yn cytuno'n gryf neu'n cytuno bod ansawdd y gwasanaeth a ddarperir o safon uchel mewn perthynas staff y gwasanaeth. Y canran ar gyfer 22/23 oedd **98.04%.**

4. Fy Mhensiwn Ar-lein

Mae'r system 'Fy Mhensiwn Ar-lein' yn parhau i fod yn boblogaidd iawn, gyda nifer fawr o aelodau yn ymweld â'r safle yn ddyddiol.

Mae oddeutu 20,000 wedi cofrestru ar gyfer y gwasanaeth hyd yn hyn. Mae'r graff isod yn dangos cynnydd yn nifer yr aelodau sydd wedi ymuno a'r system hunan wasanaeth dros y 10 mlynedd diwethaf:



Mae'r system yn caniatáu i aelodau:

- Gweld a diweddaru manylion personol a cyfeiriadau
- Darganfod faint y byddant yn ei dderbyn wrth ymddeol
- Cyfrifo’r swm y lwmp swm ychwanegol y gallent ei gymryd wrth ymddeol
- Gweld hanes eu gwasanaeth, gan gynnwys unrhyw wasanaeth wedi ei drosglwyddo
- Gweld a diweddaru eu buddiolwyr enwebedig
- Gweld eu Datganiadau Buddion Blynyddol
- Gweld slipiau pensiwn (Pensiynwyr)

Fel a nodwyd yn y cyfarfod diwethaf, rydym wedi bod yn gweithio ar fersiwn newydd o’r safle we hunan wasanaeth. Mae’r system yma wedi mynd yn fyw 10/04/2024.

Nid yn unig mae gan y datblygiad yma wedd hollol newydd, ond mae'r dechnoleg newydd a ddefnyddir yn golygu bod ymarferoldeb llawer gwell ar draws y wefan. Mae diweddariadau pellach yn parhau i fod ar y gweill, gyda'r nod o ymgysylltu'n well â'r aelodau yn barhaus wrth graidd y prosiect. Mae rhai o brif ddatblygiadau’r safle yn cynnwys:

- Mewngofnodi symlach, heb fod angen enwau defnyddwyr a chwestiynau diogelwch. Gall aelodau ddefnyddio eu cyfeiriad e-bost a'u cyfrinair i gael mynediad.
- Gwell diogelwch gyda dilysu 2 ffactor.
- Llywio a dylunio symlach wedi'u hadeiladu gyda defnyddwyr mewn golwg.
- Cynllunydd ymddeol.
- Fideos esboniadol personol ar gyfer pynciau cymhleth, e.e. datganiadau pensiwn blynyddol.
- System dilysu ID electroneg.

Bydd rhaid i pob aelod sydd wedi cofrestru yn barod ar yr hen safle symud drosodd i’r safle newydd, a bydd gwaith i hyrwyddo hyn yn dechrau digwydd yn yr wythnosau nesaf.

5. Y Rheoleiddiwr Pensiynau - 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.

Dros y blynyddoedd diwethaf rydym wedi bod yn comisiynu ein darparwr meddalwedd, Aquila Heywood i gynhyrchu Adroddiad Ansawdd Data ar gyfer ein Cronfa bob mis Medi. Erbyn hyn rydym gyda meddalwedd i redeg yr adroddiad hwn yn fewnol.

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.

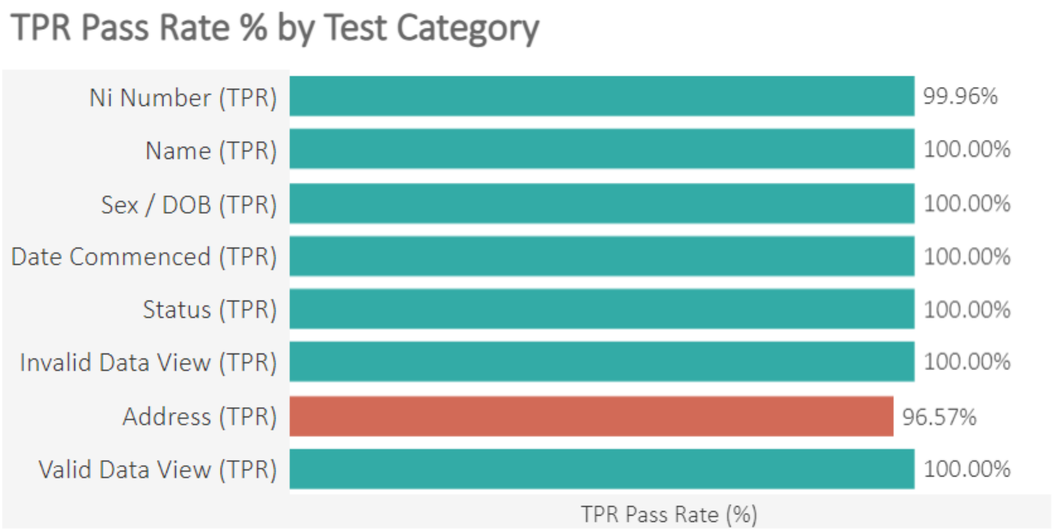
Rydym yn rhoi isod grynodeb o'r canlyniadau:

Crynodeb o'r Canlyniadau Data Cyffredin

Mae'r graff isod yn dangos perfformiad Gwynedd ar gyfer pob categori data.

Cyflawnodd 7 o'r 8 categori'r meincnod uchaf o fwy na 98% gydag 6 categori heb gofnodi methiant unigol. Yr unig gategori na gyrhaeddodd y meincnod uchaf dan sylw oedd **cyfeiriadau aelodau** gyda sgôr o **96.57% .** Ac eithrio cyfeiriadau aelodau, mae ansawdd cyffredinol y data cyffredin yng Ngwynedd o safon uchel. Er mwyn gwella'r sgôr cyfeiriadau aelodau rydym am weithio gyda chwmni o'r enw ATMOS i wneud gwaith i olrhain cyfeiriad aelodau a gofnodwyd fel rhai sydd "wedi diflannu".

Canran y cofnodion aelodau heb fethiant data cyffredin yw **97.5%** (97.9% blwyddyn ddiwethaf) ar ddyddiad paratoi'r adroddiad hwn (12/04/2024).



Crynodeb o Ganlyniadau Data Penodol y Cynllun

Nid yw gwaith diweddaru cofnodion 2023/24 wedi ei gwblhau ar hyn o bryd, felly nid yw’n bosib rhoi gymhariaeth deg o’r sefyllfa ar hyn o bryd mewn perthynas â data penodol y cynllun.

Bydd 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.