



Cronfa Bensiwn **GWYNEDD** Pension Fund

Datganiadau Polisi Gweinyddol

Teitl: Polisi Talu Grant Marwolaeth

1. Cyflwyniad

Pwrpas y polisi hwn yw amlinellu'r egwyddorion a'r gweithdrefnau y mae Cronfa Bensiwn Gwynedd ("y Gronfa") yn eu dilyn wrth wneud penderfyniadau ynghylch talu grant marwolaeth yn dilyn marwolaeth aelod. Mae'r polisi hwn yn sicrhau cysondeb, tegwch a chydymffurfiaeth â Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL).

2. Cwmpas

Mae'r polisi hwn yn berthnasol i holl aelodau actif, gohiriedig a phensiynwyr Cronfa Bensiwn Gwynedd sydd â hawl i grant marwolaeth o dan y Rheoliadau CPLIL. Bwriad y grant yw darparu cymorth ariannol i fuddiolwyr neu ystâd yr aelod.

3. Datganiad Polisi

Mae'r Gronfa yn annog aelodau i lenwi ffurflen Mynegi Dymuniad ynghylch Grant Marwolaeth i enwebu buddiolwyr y byddent yn dymuno iddynt dderbyn unrhyw daliadau grant marwolaeth. Fodd bynnag, mae'r Gronfa yn cadw disgresiwn llwyr dros dalu grantiau marwolaeth, fel y nodir yn Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL). Mae'r pŵer disgresiwn hwn yn galluogi'r Gronfa i wneud taliadau priodol ac amserol i fuddiolwyr, gan ystyried amgylchiadau unigol pob achos.

4. Enwebiadau

Anogir aelodau'n gryf i lenwi a diweddarau **Ffurflen Mynegi Dymuniad Grant Marwolaeth**, sy'n eu galluogi i enwebu un neu fwy o unigolion neu gyrff i dderbyn unrhyw grant marwolaeth a allai fod i'w dalu.

Er y bydd y Gronfa yn rhoi ystyriaeth lawn i unrhyw enwebiad a wneir, nid yw'n gyfreithiol rhwym ganddo ac mae'n cadw disgresiwn absoliwt wrth benderfynu ar dderbynnnydd mwyaf priodol y grant marwolaeth.

Mae'n hanfodol bod aelodau'n adolygu a diweddarau eu henwebiad yn brydlon yn dilyn unrhyw newid mewn amgylchiadau personol. Er enghraifft, bydd marwolaeth unigolyn enwebedig yn gwneud yr enwebiad cyfan yn annilys.

Gall aelodau ddiweddarau eu henwebiad ar unrhyw adeg trwy borth **Fy Mhensiwn Ar-lein y Gronfa** neu drwy ofyn am ffurflen yn uniongyrchol gan y Gronfa.

5. Egwyddorion Talu

Bydd y grant marwolaeth yn cael ei dalu yn unol â'r trefn flaenoriaeth ganlynol:

a) Os yw'r aelod wedi gwneud enwebiad dilys ac wedi'i gadw'n gyfredol, bydd y grant marwolaeth yn cael ei dalu i'r buddiolwyr a enwebwyd yn unol â chyfarwyddiadau'r enwebiad.

b) Os nad oes enwebiad wedi'i wneud, neu os nad yw unrhyw un o'r buddiolwyr a enwebwyd yn fyw mwyach, bydd y grant marwolaeth yn cael ei dalu fel a ganlyn:

- **I wraig neu bartner sifil yr aelod**, os yw hynny'n berthnasol, yn enwedig lle bydd pensiwn gwraig neu bartner sifil i'w dalu, oni bai bod amgylchiadau eithriadol i'w hystyried.
- **Os nad oes priod neu bartner sifil**, neu os nad yw'r priod/partner sifil yn gymwys i dderbyn pensiwn, bydd y grant yn cael ei dalu i ystad yr aelod.

Ar gyfer unrhyw daliad grant marwolaeth **gwerth £5,000 neu fwy**, bydd angen **Profiant** (os oes ewyllys) neu **Lythyr Gweinyddu** (os nad oes ewyllys) **os nad oes enwebiad dilys** nac unrhyw **bartner** i dderbyn y taliad. Mae'r gofyniad hwn yn sicrhau bod yr unigolyn sy'n gwneud cais am y grant marwolaeth yn cael awdurdod cyfreithiol i reoli etifeddiaeth y person a fu farw ac i ddosbarthu'r arian yn unol â dymuniadau'r person a fu farw neu gyfreithiau hepgor ewyllys.

6. Amserlen Talu

Nod Cronfa Bensiwn Gwynedd yw prosesu taliadau grant marwolaeth **o fewn 10 diwrnod gwaith** o dderbyn yr holl ddogfennaeth angenrheidiol, gan gynnwys prawf swyddogol o farwolaeth ac unrhyw ffurflenni angenrheidiol.

Sylwer, mewn achosion cymhleth neu lle mae angen ymchwiliad ychwanegol—megis absenoldeb enwebiad dilys neu ansicrwydd ynghylch buddiolwyr cymwys—gellir ymestyn amseroedd prosesu.

Ar ôl ei gymeradwyo, bydd taliad yn cael ei dalu trwy'r system **BACS (Bankers' Automated Clearing Services)** yn uniongyrchol i gyfrif banc y derbynnydd.

7. Taliad i blant dan 18 oed

Nid yw'r Gronfa yn gallu talu grant marwolaeth yn uniongyrchol i **blentyn o dan 18 oed**. Mewn achosion o'r fath, bydd y taliad yn cael ei wneud i **ymddiriedolwr** neu **warcheidwad penodedig** a fydd yn rheoli'r arian ar ran y plentyn nes iddynt gyrraedd 18 oed. Rhaid i'r gwarcheidwad neu'r ymddiriedolwr penodedig ddarparu dogfennaeth briodol i'r Gronfa sy'n cadarnhau eu rôl a'u hawdurdod cyfreithiol i reoli etifeddiaeth y plentyn.

8. Trethiant

O dan reolau cyfredol CThEM, mae grantiau marwolaeth a delir o fewn dwy flynedd i'r Gronfa gael ei hysbysu am farwolaeth yr aelod fel arfer **yn rhydd o dreth etifeddiant**. Os bydd y taliad yn cael ei ohirio dros ddwy flynedd, gall y grant marwolaeth ddod yn ddarostyngedig i dreth.

Anogir buddiolwyr i geisio cyngor ariannol neu dreth annibynnol i ddeall unrhyw oblygiadau posibl.

Bydd y Gronfa yn cymryd camau rhesymol i sicrhau bod y taliad yn cael ei wneud o fewn y ffenestr ddi-dreth, ond ni all warantu hyn ym mhob achos.

9. Cydymffurfiaeth Gyfreithiol

Mae'r polisi hwn yn cydymffurfio â:

- Rheoliadau **Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol**;
- Darpariaethau cymwys Deddf **Cyllid 2004** sy'n ymwneud â budd-daliadau marwolaeth cyfandaliad cynllun pensiwn;
- Canllawiau perthnasol **CThem**;
- Gweithdrefnau llywodraethu mewnol y Gronfa.

Bydd Cronfa Bensiwn Gwynedd yn adolygu ac yn diweddarau'r polisi hwn yn unol ag unrhyw newidiadau mewn deddfwriaeth neu reoliadau i sicrhau cydymffurfiaeth barhaus.

10. Anghydfodau ac Apeliadau

Os yw unrhyw fuddiolwr posibl yn anfodlon â phenderfyniad y Gronfa ynglŷn â thaliad grant marwolaeth, gallant godi cwyn o dan y **Weithdrefn Datrys Anghydfodau Mewnol**, yn unol â gofynion y CPLIL.

11. Adolygiad a Diwygiadau

Bydd y polisi hwn yn cael ei adolygu'n flynyddol a'i ddiwygio yn ôl yr angen i sicrhau ei effeithiolrwydd a'i gydymffurfio â rheoliadau perthnasol.

12. Gwybodaeth Gyswllt:

Am gymorth gyda'r polisi hwn, gall aelodau gysylltu â'r Gronfa ar unrhyw adeg.

- **Ffôn:** 01286 679982
- **Ebost:** pens@gwynedd.llyw.cymru
- **Gwefan:** www.cronfabensiwnngwynedd.cymru

Cymeradwywyd gan: [Enw] [Teitl] Cronfa Bensiwn Gwynedd