

Cyfarfod:	Pwyllgor Pensiynau
Dyddiad:	14/09/2026
Teitl:	POLISI'AU GWEINYDDOL Y GRONFA BENSIWN
Awdur:	Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau
Pwrpas:	Ceisio cymeradwyaeth i gyflwyno polisi gweinyddol newydd sy'n nodi nifer yr amcangyfrifon buddion ymddeol y bydd y Gronfa yn eu darparu i aelodau bob blwyddyn.
Argymhelliad:	Cymeradwyo a mabwysiadu'r Polisi Gweinyddu

1. Cyflwyniad

Dros y blynyddoedd, mae'r Gronfa Bensiwn wedi gweithredu gyda nifer o arferion gweinyddol sydd wedi arwain gwneud penderfyniadau a darparu gwasanaethau. Er bod yr arferion hyn wedi'u cymhwyso'n gyson, nid ydynt bob amser wedi'u dogfennu'n ffurfiol. Yn unol â Chod Ymarfer Cyffredinol y Rheoleiddiwr Pensiynau, mae'r Gronfa bellach yn dogfennu polisiau gweinyddol allweddol i gryfhau trefniadau llywodraethu, hyrwyddo tryloywder, a sicrhau cysondeb wrth wneud penderfyniadau.

2. Pwrpas

Pwrpas yr adroddiad hwn yw cyflwyno'r Polisi Gweinyddu arfaethedig sy'n ymwneud â darparu amcangyfrifon ymddeol i'w hystyried, eu cymeradwyo a'u mabwysiadu gan y Pwyllgor Pensiynau.

Craffwyd ar y polisi gan y Bwrdd Pensiwn yn ei gyfarfod ym mis **Gorffennaf 2026**. Yn dilyn ei adolygiad, cadarnhaodd y Bwrdd ei fod yn cefnogi'r polisi arfaethedig ac yn cydnabod yr angen i reoli adnoddau'r Gronfa yn effeithlon ac yn deg ar draws yr aelodaeth. Fodd bynnag, dywedodd y Bwrdd y dylid cymryd gofal i sicrhau nad yw gostyngiadau gwasanaeth yn effeithio'n andwyol ar aelodau. Mae swyddogion wedi ystyried y sylwadau hyn ac yn parhau i fod yn fodlon bod y polisi arfaethedig yn darparu cydbwysedd priodol rhwng cynnal safon uchel o wasanaeth aelodau a rheoli gofynion gweinyddol cynyddol.

3. Polisi wedi'i gyflwyno

A. Darparu Amcangyfrifon Ymddeol (Atodiad A)

Mae'r polisi hwn yn nodi dull y Gronfa o ddarparu amcangyfrifon ymddeol i aelodau'r cynllun.

Pwrpas y polisi yw sefydlu fframwaith clir a chyson ynghylch nifer yr amcangyfrifon ymddeol y bydd y Gronfa yn eu darparu o fewn blwyddyn dreth. Gall amcangyfrifon ymddeol fod yn cymryd llawer o amser ac yn ddwys o adnoddau i'w cynhyrchu, yn enwedig lle mae gan aelodau gofnodion pensiwn cymhleth neu lle gofynnir am

gyfrifiadau lluosog mewn ymateb i fân newidiadau yn unig mewn rhagdybiaethau ymddeol.

Mae'r galw am amcangyfrifon ymddeol wedi cynyddu'n sylweddol yn ystod y blynyddoedd diwethaf. Er bod y mwyafrif helaeth o aelodau yn gofyn am un amcangyfrif yn unig, neu weithiau dau amcangyfrif, cyn gwneud penderfyniadau ymddeol, mae nifer fach o aelodau yn gofyn dro ar ôl tro am gyfrifiadau diwygiedig yn seiliedig ar fân newidiadau i'w hamgylchiadau, megis newid eu dyddiad ymddeol arfaethedig ychydig ddyddiau neu wythnosau. Gall y ceisiadau dro ar ôl tro roi baich anghymesur ar adnoddau gweinyddol a gallant effeithio ar allu'r Gronfa i ddarparu gwasanaethau i'r aelodaeth ehangach.

Mae'r polisi arfaethedig yn ceisio sicrhau bod adnoddau yn cael eu dyrannu'n deg ar draws yr holl aelodau tra'n parhau i ddarparu digon o wybodaeth i gefnogi cynllunio ymddeol.

O dan y polisi arfaethedig, bydd y Gronfa yn darparu hyd at **ddau amcangyfrif ymddeol fesul aelod fesul blwyddyn dreth**. Ni fydd ceisiadau sy'n fwy na'r terfyn hwn fel arfer yn cael eu prosesu oni bai bod amgylchiadau eithriadol yn berthnasol, fel y penderfynir gan yr awdurdod gweinyddu.

4. Meincnodi a Thegwch

Ar ôl ystyried arferion a fabwysiadwyd gan gronfeydd eraill Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, mae swyddogion yn credu bod y polisi arfaethedig yn deg, rhesymol a chymesur.

Mae nifer o awdurdodau gweinyddu LGPS yn gweithredu trefniadau mwy cyfyngol.

Mae rhai cronfeydd yn darparu amcangyfrifon ymddeol i aelodau sydd o fewn cyfnod penodol i'w dyddiad ymddeol arfaethedig. Mae eraill yn cyfyngu aelodau i un amcangyfrif bob blwyddyn a gallant godi ffi am unrhyw amcangyfrifon ychwanegol y gofynnir amdanynt.

Mewn cymhariaeth, mae'r polisi arfaethedig yn rhoi mynediad i aelodau at hyd at ddau amcangyfrif ymddeol bob blwyddyn dreth yn ddi-dâl. Mae swyddogion yn credu bod hyn yn ddigonol i ddiwallu anghenion y mwyafrif llethol o aelodau, sy'n gallu gwneud penderfyniadau ymddeol gwybodus yn seiliedig ar un neu ddau o gyfrifiadau. Felly, bwriedir i'r polisi fynd i'r afael â'r nifer gymharol fach hynny o achosion lle mae aelodau dro ar ôl tro yn gofyn am amcangyfrifon pellach yn seiliedig ar fân amrywiadau i amgylchiadau.

Mae'r dull arfaethedig yn cefnogi cynllunio ymddeol effeithiol wrth sicrhau bod adnoddau'r Gronfa yn cael eu defnyddio'n effeithlon ac yn deg er budd pob aelod.

5. Casgliad ac Argymhelliad

Mae dogfennaeth ffurfiol y polisi hwn yn gam pwysig wrth gryfhau fframwaith llywodraethu a gweinyddu'r Gronfa Bensiwn.

Ystyriodd y Bwrdd Pensiwn y polisi ym mis **Gorffennaf 2026** a chefnogodd ei gyflwyno, tra'n pwysleisio pwysigrwydd cynnal lefel briodol o wasanaeth i aelodau. Ar ôl ystyried sylwadau'r Bwrdd, mae swyddogion yn parhau i fod yn fodlon bod y polisi yn taro cydbwysedd rhesymol rhwng gwasanaeth aelodau a defnydd effeithlon o adnoddau'r Gronfa.

Mae'r polisi yn darparu lefel o wasanaeth sy'n fwy hael na'r hyn a gynigir gan lawer o gronfeydd LGPS eraill ac sy'n cael ei ystyried yn ddigonol i ddiwallu anghenion y mwyafrif helaeth o aelodau. Bydd hefyd yn helpu i sicrhau bod adnoddau gweinyddol yn canolbwyntio ar ddarparu gwasanaethau yn deg ac yn effeithlon ar draws yr aelodaeth gyfan.

Felly, argymhellir i'r Pwyllgor Pensiynau gymeradwyo a mabwysiadu'r Polisi Gweinyddu a nodir yn Atodiad A o ddyddiad y cyfarfod hwn.