



Cronfa Bensiwn
GWYNEDD
Pension Fund

Datganiadau Polisi Gweinyddol

Teitl: Darparu Amcangyfrifon Buddion Ymddeol

1. Pwrpas

Mae'r polisi hwn yn nodi dull Cronfa Bensiwn Gwynedd o ddarparu amcangyfrifon buddion ymddeol i aelodau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL).

Mae'r polisi wedi'i gynllunio i sicrhau bod gan aelodau fynediad at wybodaeth ddigonol i gefnogi cynllunio ymddeol gwybodus wrth alluogi'r Gronfa i reoli ei hadnoddau yn effeithlon, yn gyson ac yn deg. Mae hefyd yn hyrwyddo'r defnydd o offer hunanwasanaeth digidol, gan ganiatáu i aelodau gael mynediad at wybodaeth bensiwn yn gyflym ac yn gyfleus.

2. Datganiad Buddion Blynyddol

Bydd pob aelod gweithredol yn derbyn Datganiad Buddion Blynyddol bob blwyddyn yn unol â gofynion deddfwriaethol.

Mae'r datganiad yn darparu:

- Gwerth y buddion pensiwn a gronnwyd hyd yma, sy'n daladwy heb ei leihau o Oedran Pensiwn Arferol (OPA) yr aelod; ac
- Amcangyfrif o fuddion pensiwn a ragwelir ar yr Oedran Pensiwn Arferol, yn seiliedig ar y rhagdybiaeth bod yr aelod yn parhau i fod mewn cyflogaeth ar ei delerau presennol a'i dâl pensiynadwy.

Bwriad yr datganiad yw darparu trosolwg cynhwysfawr o'u buddion pensiwn i aelodau a dylai fod yn fan cychwyn ar gyfer cynllunio ymddeol.

3. Darpariaeth Safonol Amcangyfrifon Buddion Ymddeol

Yn ogystal â'r Datganiad Buddion Blynyddol, bydd y Gronfa yn darparu hyd at ddau (2) amcangyfrif buddion ymddeol fesul aelod ym mhob blwyddyn ariannol ar gais.

Mae'r terfyn hwn yn berthnasol i amcangyfrifon a baratowyd â llaw gan swyddogion y Gronfa yn dilyn cais gan aelod, eu cyflogwr, neu gynrychiolydd awdurdodedig.

Pan fydd aelod yn gofyn am amcangyfrifon yn seiliedig ar wahanol ddyddiadau ymddeol:

- Rhaid i'r dyddiadau ymddeol y gofynnwyd amdanynt fod o leiaf chwe (6) mis ar wahân; ac
- Mae'r Gronfa yn cadw'r hawl i wrthod ceisiadau am amcangyfrifon lluosog lle mae'r gwahaniaeth rhwng y dyddiadau ymddeol yn annhebygol o gael effaith sylweddol ar y buddion sy'n daladwy.

Mae'r dull hwn yn adlewyrchu'r ffaith bod dyddiadau ymddeol o fewn cyfnod byr i'w gilydd yn aml yn cynhyrchu gwahaniaethau ymylol yn unig mewn buddion pensiwn ac nid ydynt yn cyfiawnhau'r adnoddau gweinyddol ychwanegol sydd eu hangen i gynhyrchu cyfrifiadau lluosog.

Dylai aelodau fod yn ymwybodol bod y wybodaeth a ddarperir yn amcanestyniadau yn unig a gall fod yn wahanol i'r buddion gwirioneddol sydd ar gael wrth ymddeol. Bydd canlyniadau'n dibynnu ar ystod o ffactorau, gan gynnwys:

- Buddion pensiwn yn y dyfodol a gronwyd o fewn y CPLIL;
- Newidiadau mewn tâl pensiynadwy;
- Addasiadau chwyddiant ac ailbrisio;
- Gwerth cronfeydd AVC wrth ymddeol (os yw'n berthnasol); ac
- Terfynau perthnasol CThEM a rheolau trethiant pensiwn sydd mewn grym ar yr adeg y cymerir budd-daliadau.

4. Hunanwasanaeth Aelodau ac Amcangyfrifon Ychwanegol

Anogir aelodau sydd angen mwy na dau amcangyfrif ymddeol mewn blwyddyn ariannol i ddefnyddio cyfleuster Hunanwasanaeth Aelodau ar-lein y Gronfa, **Fy Mhensiwn Ar-lein**.

Mae Fy Mhensiwn Ar-lein yn galluogi aelodau i:

- Cynhyrchu eu hamcangyfrifon buddion ymddeol eu hunain;
- Modelu gwahanol oedrannau ymddeol a senarios ymddeol;
- Cael mynediad at wybodaeth am eu pensiwn ar unrhyw adeg; ac
- Cynhyrchu amcangyfrifon mor aml ag sy'n angenrheidiol heb yr angen i gysylltu â'r Gronfa.

Gall y Gronfa wrthod ceisiadau amcangyfrif llaw ychwanegol lle gellir cael gwybodaeth addas yn rhesymol trwy Hunanwasanaeth Aelodau.

Mae hyrwyddo'r defnydd o Fy Mhensiwn Ar-lein yn caniatáu i aelodau gael mynediad at wybodaeth pensiwn byw tra'n sicrhau bod adnoddau'r Gronfa yn parhau i ganolbwyntio ar waith statudol ac amser-sensitif.

5. Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs)

Gall aelodau sydd â Chyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs) ddefnyddio'r **Cyfrifiannell Lwfans Ymddeol Uchaf AVC** sydd ar gael trwy wefan aelodau CPLIL i archwilio'r lwfans ymddeol di-dreth posibl a allai fod ar gael ar ôl ymddeol.

6. Eithriadau

Mae'r Gronfa yn cydnabod y gallai fod amgylchiadau lle mae amcangyfrifon ychwanegol yn angenrheidiol ac yn briodol.

Gellir cymeradwyo ceisiadau sy'n fwy na'r terfyn blynyddol safonol lle mae angen busnes, cyfreithiol neu aelod clir. Mae enghreifftiau'n cynnwys, ond heb fod yn gyfyngedig i:

- Ceisiadau ymddeol salwch;
- Ysgariad, rhannu pensiwn neu achosion eraill sy'n gysylltiedig â'r llys;
- Ymarferion ymddeol diswyddo neu effeithlonrwydd busnes a gychwynnwyd gan gyflogwr;
- Gofynion rheoleiddiol, deddfwriaethol neu gyfreithiol;
- Achosion sy'n ymwneud â chyfrifiadau unioni pensiwn neu faterion budd-daliadau cymhleth eraill; ac
- Amgylchiadau personol eithriadol lle mae angen gwybodaeth ychwanegol yn rhesymol i gefnogi'r broses o wneud penderfyniadau.

Bydd pob cais y tu allan i'r polisi safonol yn cael ei ystyried fesul achos, gan ystyried amgylchiadau'r aelod ac adnoddau'r Gronfa.

7. Rhesymeg dros y Polisi

Mae'r polisi hwn wedi'i gyflwyno i:

- Sicrhau ymagwedd deg, tryloyw a chyson at bob aelod;
- Cynnal safonau gwasanaeth a chefnogi'r defnydd effeithlon o adnoddau'r Gronfa;
- Blaenoriaethu gallu gweinyddol ar gyfer gwaith statudol, rheoleiddio, cymhleth ac amser-hanfodol;
- Lleihau dyblygu ymdrech lle byddai amcangyfrifon yn arwain at ychydig neu ddim amrywiad sylweddol mewn canlyniadau budd-daliadau;
- Annog mwy o ddefnydd o offer hunanwasanaeth digidol sy'n darparu mynediad ar unwaith at wybodaeth pensiwn; ac
- Cefnogi strategaeth ymgysylltu digidol ehangach ac amcanion gwella gwasanaethau'r Gronfa.

8. Adolygu a Llywodraethu

Bydd y polisi hwn yn cael ei adolygu o bryd i'w gilydd, ac o leiaf bob tair blynedd, i sicrhau ei fod yn parhau:

- Yn gyson â rheoliadau CPLIL a deddfwriaeth berthnasol;
- Yn cyd-fynd ag arferion gweinyddu'r Gronfa a safonau gwasanaeth;
- Priodol i anghenion a disgwyliadau aelodau; ac
- Cefnogi amcanion strategol y Gronfa a'r adnoddau sydd ar gael.

Bydd unrhyw newidiadau sylweddol i'r polisi hwn yn cael eu cymeradwyo drwy drefniadau llywodraethu sefydledig y Gronfa.

9. Manylion Cyswilt:

Gall aelodau gysylltu â'r Gronfa ar unrhyw adeg am gymorth gyda'r polisi hwn.

- **Ffôn:** 01286 679982
- **E-bost:** pens@gwynedd.llyw.cymru
- **Gwefan:** www.gwyneddcronfapensiynau.cymru

Cymeradwywyd gan: [Enw] Cronfa Bensiwn Gwynedd

Dyddiad: