



R H O N D D A C Y N O N T A F

PENSIYNAU

ADRODDIAD BLYNYDDOL

O FESEN DERWEN A DYF



2024

lgps

Local Government
Pension Scheme

Cynnwys

Tudalen: 3

Rhagair y **Cadeirydd**

Tudalen: 4

Cyflwyniad

Tudalen: 5

Crynodeb

- › Cyflogwyr sy'n Cymryd Rhan
- › Cyfranwyr
- › Aelodau o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn
- › Aelodau o Banel Cyngori'r Gronfa Bensiwn
- › Aelodau o Fwrdd y Gronfa Bensiwn

Tudalen: 11

Adroddiad
Materion Gweinyddu

- › Cyflwyniad
- › Prisiad Actiwaraid
- › Llywodraethu
- › Rheoleiddio
- › Pensiwn CThEM - Newidiadau Treth
- › Rhyddid i Ddewis / Sgarniau Trosglwyddo
- › Atal a Chanfod Twyll
- › Edrych Tuag at y Dyfodol
- › Gwybodaeth am Gyflawniad
 - › Nifer yr Aelodau
 - › Dadansoddiad o'r Aelodaeth

Tudalen: 19

Adroddiad ar
Faterion Buddsoddi

- › Cyflwyniad
- › Rheoli Buddsoddi
- › Cyflawniad Buddsoddiadau
- › Dyrannu Asedau a Chyflawniad
- › Manylion Rheolwyr y Gronfa
- › Elw a Cholledion ar Fuddsoddiadau
- › Trefnau Gwarchod
- › Ffioedd Rheolwyr a Chynghorwyr y Gronfa
- › Y Daliadau Mwyaf
- › Partneriaeth Pensiwn Cymru
- › Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi
- › Datganiad Cydymffurfio ag Egwyddorion Myners

Tudalen: 39

Adroddiad ar y
Cyfrifon

- › Cyfrif y Gronfa
- › Datganiad Asedau Net
- › Nodiadau ar Gyfrifon y Gronfa Bensiwn
- › Cyfraniadau
- › Barn yr Archwilydd

Tudalen: 48

Adroddiad
Materion Gweinyddu

- › Cyflwyniad
- › Sefyllfa Actiwaraid

Tudalen: 51

Adroddiad ar
Faterion Cyfathrebu

- › Cyfarfodydd Blynyddol
- › Desg Gymorth
- › Gwefan
- › Cyflwyniadau
- › Datganiadau Buddion Blynyddol
- › Trefnau Cyfathrebu Electronig
- › Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2014
- › Cynydd yng Nghostau Byw

Tudalen: 53

Llywodraethu'r
Gronfa Bensiwn

- › Bwrdd Pensiwn Lleol
- › Newyddion Diweddaraf gan y Cadeirydd
- › Strwythur Llywodraethu
- › Presenoldeb y Panel Pensiynau
- › Gwybodaeth a Sgiliau

Tudalen: 62

Partneriaid

Tudalen: 64

Manylion' Cyswllt y
Cyfranwyr

- › Desg Gymorth yr Adran Bensiynau
- › Polisi Gweinyddu Pensiynau
- › Buddsoddiadau'r Gronfa
- › Cyfrifon Cronfa Bensiwn
- › Cyflwyniadau neu Sesiynau Hyfforddi Pensiynau



Rhagair y Cadeirydd

Mae'n bleser gennyf, a minnau'n Gadeirydd Pwyllgor Cronfa Bensiwnau RhCT, i gyflwyno Adroddiad y Gronfa Bensiwn eleni. Yn gyntaf hoffwn ddiolch i'r Pwyllgor, y Bwrdd Pensiwn a'r Swyddogion sydd wedi bod yn rhan o drefniadau llywodraethu cymhleth y gronfa, gan gynnwys y staff sydd wedi parhau i sicrhau bod Aelodau'r Gronfa yn derbyn gwasanaeth gwyb ddrwy gydol y flwyddyn.

Roedd hi'n drist iawn clywed am farwolaeth Ms Sindy Absalom, cydweithiwr gwerthfawr a chyn aelod o'n Bwrdd Pensiwnau. Ar ran holl Garfan Cronfa Bensiwn RhCT, rydw i'n estyn ein cydymdeimlad diffuant.

Cyflawnodd y Pwyllgor a'r Bwrdd Pensiwnau eu priod gyfrifoldebau yn ystod y flwyddyn, gan roi sicrwydd priodol o ran safonau uchel parhaus llywodraethu a chydymffurfiaeth y Gronfa. Mae aelodau'n parhau i gymryd rhan mewn hyfforddiant priodol, fforymau cenedlaethol, trafodaeth ar risgiau cynhenid a chyfleoedd i helpu i lywio gofynion strategol a pholisi'r Gronfa.

Roedd yn flwyddyn gyfnewidiol o ran llwyddiant buddsoddiadau. Cafodd marchnadoedd ariannol eu heffeithio gan ansicrwydd ynghylch amcangyfrifon o ran chwyddiant, twf yn arafu a thensiynau byd-eang oherwydd gwrthdaro. Er gwaethaf hyn, mae'r Gronfa wedi parhau i gyflawni ei hamcanion, ac roedd lefel ariannu'r Gronfa wedi cyrraedd 110% erbyn diwedd mis Mawrth 2024.

Mae'r pwyllgor yn benderfynol o sicrhau 'Buddsoddiad Cyfrifol', ac am sicrhau bod risg amgylcheddol yn cael ei hystyried yn rhan o bob penderfyniad buddsoddi. Mae'r Gronfa hefyd yn aelod o Fforwm Cronfeydd Pensiwn Awdurdodau Lleol (FFCPALI/LAPFF) sy'n ymwneud â materion llywodraethu corfforaethol.

Mae Pwyllgor y Gronfa Bensiwn yn gwbl effro i'r llwythi gwaith ychwanegol sy'n gysylltiedig â gweithredu rhwymedi McCloud, y rhaglen Dangosfyrddau Pensiwnau a heriau ehangach o ran Gweinyddu'r Gronfa, ac mae'n parhau i gael diweddariadau rheolaidd yn hyn o beth.

Mae'r Garfan Bensiwnau yn parhau i ddatblygu ac annog defnydd o borth aelodaeth ar-lein y Gronfa, gwella'r offer hunanwasanaeth a fideos hunangymorth i gefnogi dealltwriaeth o bensiwnau. Byddwn ni'n annog cydweithwyr i sicrhau bod negeseuon yn parhau i annog aelodau i fanteisio i'r eithaf ar y swyddogaeth werthfawr yma.

Mae cydweithrediad Partneriaeth Pensiwn Cymru yn parhau i wneud cynnydd da yn erbyn cerrig milltir allweddol. Ers i mi adrodd y llynedd mae'r 'Buddsoddiadau Cyfunol' a ddarparwyd gan atebion a gynigir drwy PPC ar ran yr 8 cronfa CPLIL Cymreig wedi cynyddu i 74%. Yn ystod 2023/24, cwblhaodd PPC yr ymarfer caffael ac ailbenodwyd y 'Gweithredwr PPC', a ddaeth i rym ym mis Rhagfyr 2024. Cafodd sesiynau hyfforddiant eu trefnu gan PPC wedi'u darparu trwy gydol 2023/24 i'r rheiny sydd â chyfrifoldebau mewn perthynas â'r gronfa bensiwn.

Mae aelodaeth weithredol 'actif' y gronfa wedi parhau'n gyson yn ystod y flwyddyn, gyda thros 23,000 o aelodau sy'n bensiwnwr a dibynyddion bellach yn elwa ar y cynllun gwerthfawr yma, gyda chyfanswm o £166.7 miliwn o fuddion pensiwn wedi'u talu yn ystod y flwyddyn.

I gloi, er ei bod hi wedi bod yn flwyddyn anodd o ran llwyddiant buddsoddiadau yn erbyn meincnod y Gronfa, mae'r lefel ariannu gyffredinol wedi parhau i wella ac rydyn ni'n parhau i fod yn ymrwymedig i natur hirdymor y Gronfa ac mae ein strategaethau yn adlewyrchu hyn. Mae'r Garfan Bensiwnau yn parhau i ragori yn erbyn cefndir cynyddol heriol ac mae eu hymdrechion a'u perfformiad yn cael eu cydnabod a'u gwerthfawrogi'n briodol.

Diolch am ddarllen yr adroddiad yma.

Y Cynghorydd Mark Norris
Cadeirydd Pwyllgor Cronfa Bensiwn RhCT



Cyflwyniad

Croeso i Adroddiad Blynyddol y Gronfa Bensiwn eleni, sy'n rhoi trosolwg o berfformiad a gweithgareddau allweddol y Gronfa yn ystod 2023/24.

Er gwaethaf y cefndir o ansicrwydd yn y marchnadoedd ariannol a pholisi ariannol sydd wedi'i dynhau, cyflawnodd y Gronfa elw cadarnhaol o 11.1% ar gyfer y flwyddyn 2023/24. Roedd hyn y tu ôl i'n meincnod penodol i'r gronfa o 13.6%. Mae chwyddiant yn parhau i fod yn her sylweddol drwy gydol y flwyddyn, gyda chyfluoedd twf byd-eang cymysg. Gwnaed enillion mewn derbyniadau ecwiti.

Yn ystod y flwyddyn, cynyddodd gwerth marchnad y Gronfa o £4.25bn i £4.7bn erbyn 31 Mawrth 2024. Mae sefydlogrwydd buddsoddi dros y tymor hir a chynnal ein safle cryf yn parhau'n flaenoriaethau ar gyfer y Gronfa. Mae enillion tymor hwy ar y blaen i'r meincnod o gryn dipyn dros gyfnodau o 10, 20 a 30 mlynedd, gan eu gosod yn y 10fed, 4ydd a'r 22ain ganradd yn y drefn honno.

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn parhau i esblygu, ac erbyn diwedd y flwyddyn ariannol roedd ganddi asedau wedi'u rheoli gwerth £18.5 biliwn sy'n cynrychioli 74% o asedau buddsoddi cyfansymiol yr 8 cronfa CPLIL yng Nghymru. Roedd Cronfa RhCT wedi rheoli 83% o'i hasedau drwy PPC ar ddiwedd y flwyddyn ariannol. Mae gwaith sylweddol yn parhau mewn perthynas â Buddsoddiad Cyfrifol. Mae rhagor o fanylion am waith, trefniadau llywodraethu, polisïau, adroddiad blynyddol a chynllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru ar gael ar y wefan (www.partneriaethpensiwncymru.org).

Edrych i'r dyfodol...

Mae ymdeimlad yn y marchnadoedd buddsoddi yn parhau i fod yn heriol yn y tymor byr. Mae hyn oherwydd y risgiau geowleidyddol a macro-economeg, megis etholiadau'r DU ac UDA yn ystod 2024; gwelliannau mewn chwyddiant yn creu rhywfaint o ddisgwyliad am ryddhad cyfradd llog; gwrthdaro a thensiynau yn y dwyrain canol yn ychwanegu at y tensiynau geowleidyddol presennol sy'n deillio o'r gwrthdaro parhaus yn Wcráin. Nod portffolio amrywiol y Gronfa yw darparu cydnheredd dros y tymor hwy a llyfnhau'r risgiau ehangach hynny o ran effaith buddsoddi dros amser.

Mae trafodaethau cynllunio cychwynnol bellach wedi'u cynnal gydag Actiwari'r Gronfa ynglŷn â Phrisiad 2025. Mae nifer o ymarferion ategol ar y gweill yn gefn i'r broses. Rydw i'n gwybod bod llawer o'n Cyflogwyr yn parhau i wynebu pwysau ariannol. Byddaf i'n sicrhau y byddwn ni'n cynnal deialog effeithiol drwy gydol y cyfnod sydd i ddod wrth i'n trafodaethau gydag Actiwari'r Gronfa ddatblygu a byddwn ni'n dechrau gweld unrhyw arwyddion cynnar o sefyllfaoedd tebygol.

Mae Adran Actiwari'r Llywodraeth wedi cyhoeddi eu hadolygiad o brisiadau CPLIL 2022 o dan adran 13 o Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaethau Cyhoeddus. Mae'r Gronfa wedi'i hamlygu'n wyrdd ar yr holl fesurau diddyledrwydd a chost-effeithlonrwydd hirdymor, gan ddangos bod dim materion perthnasol.

Barrie Davies, C.P.F.A

Dirprwy Brif Weithredwr a Chyfarwyddwr Cyfadran – Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen (Swyddog Adran 151).

Daeth y rheoliadau unioni newydd McCloud i ddileu gwahaniaethu mewn cynlluniau pensiwn, i rym ym mis Hydref 2023. Cyhoeddodd Adran Actiwari'r Llywodraeth ganllawiau pellach gan McCloud ar gyfer y CPLIL ym mis Gorffennaf yn ymdrin â chymhwyso canllawiau actiwaraid ar rwymedi McCloud i achosion ôl-weithredol. Mae'r Garfan Gweinyddu Pensiynau a Chyflogwyr y Gronfa yn parhau i weithio'n helaeth i nodi'r data hanesyddol sydd eu hangen i hwyluso'r broses o roi'r atebion ar waith i bob aelod. Mae hwn yn ymarfer ôl-weithredol sylweddol ac er bod mesurau wedi'u rhoi ar waith i gefnogi'r garfan, mae'r effaith gweithredu ar ein darpariaeth Gwasanaeth ehangach yn cael ei monitro'n agos drwy'r garfan rheoli a strwythurau llywodraethu'r Gronfa. Mae canlyniadau cychwynnol yn awgrymu fod yr effaith ariannol ddim yn gyffredinol berthnasol i aelodau unigol sy'n cael eu heffeithio.

Mae rhaglen Dangosfyrddau Pensiynau'r Llywodraeth sy'n ceisio galluogi unigolion i weld eu buddion pensiwn cyfunol mewn un cyfrif ar-lein, yn mynd rhagddi. Mae Cronfeydd CPLIL wedi cael 'safonau data' wedi'u diweddarau ac wedi'u hysbysu o'u dyddiad cysylltu erbyn 31 Hydref 2025. Mae'r Gronfa wrthi'n paratoi i sicrhau 'parodrwydd data' o fewn yr amserlen yma.

Daeth Cod Ymarfer Cyffredinol y Rheoleiddiwr Pensiynau i rym ar 28 Mawrth 2024. Mae'r Gronfa wrthi'n cynnal ymarfer 'dadansoddi bylchau' gyda chymorth y Bwrdd Pensiwn, er mwyn asesu a mynd i'r afael ag unrhyw gamau gweithredu sydd eu hangen i sicrhau cydymffurfiaeth â'r cod.

Bydd y Gronfa'n parhau i gymryd rhan mewn unrhyw ymgynghoriadau sy'n ymwneud â'r cynllun ar ran yr holl randdeiliaid. Cynhaliwyd yr ymgynghoriad diweddaraf ynghylch cronni buddsoddiadau ym mis Medi 2024. Disgwylir rhagor o waith ymgynghori yn y maes yma cyn diwedd y flwyddyn galendr.

Rydw i'n falch o roi gwybod bod y Gronfa, yn rhan o'n trefniadau cynllunio gweithlu, wedi parhau i gefnogi cynlluniau prentisiaeth a graddedigion, gyda thri phrentis arall yn cael eu penodi yn ystod 2024. Mae'r ymrwymiad parhaus i ddatblygu Carfan Weinyddu'r Gronfa Bensiwn a buddsoddi mewn technolegau newydd, wedi helpu'r Gwasanaeth i gynnal parhad busnes ac i wella'n barhaus.

Mae cyflwyno'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol wir yn ymdrech ar y cyd, a hoffwn i ddiolch i bawb sy'n chwarae eu rhan wrth ddarparu gwasanaeth o'r radd flaenaf a buddion i aelodau'r cynllun.

Hyderaf bydd yr wybodaeth sydd yn yr adroddiad yma o gymorth ichi, ond os ydych chi o'r farn bod modd gwella ar yr adroddiad a'i gynnwys, bydden ni'n croesawu eich sylwadau.

Crynodeb

Cyflogwyr sy'n cymryd rhan

■ AWDURDOD GWEINYDDU

Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf

■ CYRFF DERBYNIEDIG

- › Agored Cymru
- › Atlas FM Ltd
- › Ymddiriedolaeth Ddiwylliannol Awen
- › Cymdeithas Gyrfa Cymru
- › Gyrfa Cymru - Mid Glamorgan and Powys Limited
- › Compass Cymoedd Contract Services (Cymoedd) Ltd
- › DBW FM Ltd Finance Wales Investment Ltd gynt
- › Banc Datblygu Cymru Finance Wales Plc gynt
- › Drive Ltd
- › Ecoserve Group Ltd
- › Halo Leisure
- › Little Inspirations Ltd
- › Uned Ddata Llywodraeth Leol
- › Sefydliad i'r Deillion Merthyr Tudful
- › Ymddiriedolaeth Hamdden Merthyr Tudful
- › Cartrefi Cymoedd Merthyr
- › Mrs Bucket Commercial Cleaning
- › Gofal Cymdeithasol Cymru Cyngor Gofal Cymru gynt
- › Partneriaeth Fern
- › Trivallis
- › Valleys to Coast Housing
- › Llywodraeth Cymru Asiantaeth Datblygu Cymru gynt
- › Cyd-bwyllgor Addysg Cymru (CBAC)
- › WSP Glamorgan Consultancy Ltd Capita Glamorgan Consultancy yn flaenorol

■ Cyrff Cofrestredig:

Mae'r rhain yn cynnwys Cyngorau Sir, Awdurdodau'r Heddlu ac Asiantaeth yr Amgylchedd ymhlith sawl un arall.

■ Cyrff Dynodedig:

Mae gofyn bod cyrff sydd â'r hawl i benderfynu, megis Cyngorau Cymuned, yn penderfynu pwy o blith y rhai hynny y maen nhw'n eu cyflogi sy'n cael ymuno â'r cynllun.

■ Cyrff Derbyniedig:

Mae modd i gyrff sydd wedi'u derbyn gymryd rhan yn y cynllun drwy gytundeb derbyn. Caiff y Cyrff Derbyniedig yma nodi un ai rhai o'u gweithwyr sy'n cael ymuno â'r cynllun ynteu bawb.

■ CYRFF COFRESTREDIG A DYNODEDIG

- › Amgen Cymru
- › Cyngor Cymuned Bedlinog
- › Cyngor Cymuned Bracla
- › Coleg Pen-y-bont ar Ogwr
- › Cyngor Bwrdeistref Sirol Pen-y-bont ar Ogwr
- › Cyngor Tref Pen-y-bont ar Ogwr Dim aelodau gweithredol ar hyn o bryd
- › Consortiwm Canolbarth y De
- › Prif Gwnstabl De Cymru
- › Coleg y Cymoedd
- › Cyngor Cymunedol Coety Uchaf
- › Cyngor Cymuned Corneli
- › Cyd-bwyllgor Amlosgfa Llangrallo
- › Cyngor Cymuned Cwm Garw
- › Cyngor Cymuned Gelligaer
- › Cyngor Cymuned Hirwaun a Phenderyn
- › Cyngor Cymuned Trelales
- › Cyngor Cymuned Llanbradach Dim aelodau gweithredol ar hyn o bryd
- › Cyngor Cymuned Llangynwyd Ganol
- › Cyngor Cymuned Llanharan
- › Cyngor Cymuned Llanhari Dim aelodau gweithredol ar hyn o bryd
- › Cyngor Cymuned Llantrisant
- › Cyngor Cymuned Llanilltud Faerdref
- › Cydbwyllgor Amlosgfa Llwydcoed
- › Cyngor Tref Maes-teg
- › Coleg Merthyr Tudful
- › Cyngor Bwrdeistref Sirol Merthyr Tudful
- › Comisiynydd Heddlu a Throseddau De Cymru
- › Cyngor Cymuned Pont-y-clun
- › Cyngor Tref Pontypridd
- › Cyngor Cymunedol y Pil
- › Coleg Brenhinol Cerdd a Drama Cymru
- › Cyd-bwyllgor Corfforaethol De-ddwyrain Cymru
- › Awdurdod Tân De Cymru
- › Tribiwnlys Prisio De Cymru
- › Cyngor Cymuned Llansanffraid ar Ogwr
- › Cyngor Cymuned Tonyrefail
- › Prifysgol De Cymru
- › Cyngor Cymuned Ynysawdre

Tudalen y Cyfranwyr

Pwy yw pwy

Cyfarwyddwr Gwasanaeth: Gwasanaethau Pensiynau, Caffael a Thrafodion



Ian Traylor

Mae Ian wedi bod yn gwasanaethu ym maes llywodraeth leol ers 1990 gan ddechrau gyda Chyngor Sir Morgannwg Ganol a throsglwyddo i Gyngor Rhondda Cynon Taf yn ystod cyfnod yr aildrefnu ym 1996.

Mae gan Ian gefndir cadarn ym maes rheolaeth ariannol / rheoli risgiau ac mae e wedi treulio'r rhan fwyaf o'i yrfa yn gweithio ym maes Archwilio Mewnol. Ymunodd Ian â'r Gwasanaeth Pensiynau yn 2006 ac mae e'n aelod gweithredol o Banel Cyngori'r Gronfa Bensiwn.

Blaen Gyfrifydd: Materion Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn



Yvonne Keitch

A hithau wedi gwasanaethu ym myd llywodraeth leol ers dros 30 o flynyddoedd, mae Yvonne yn gyfrifol am weinyddu buddsoddiadau'r gronfa bensiwn.

Mae hi wedi bod yn rheoli buddsoddiadau'r gronfa ers 1995.

Cyfrifydd: Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn



Vanessa Thomas

Dechreuodd Vanessa weithio ym myd llywodraeth leol yn 1989, pan ymunodd â Chyngor Bwrdeistref Cwm Rhondda. Trosglwyddodd i Gyngor Rhondda Cynon Taf yn ystod cyfnod yr aildrefnu ym 1996.

Mae hi wedi gweithio yn rhan o'r garfan buddsoddi ers 2005. Ar hyn o bryd, hi yw'r swyddog sy'n gyfrifol am gynnal a chadw, a chau cyfrifon y Gronfa Bensiwn.

Uwch Reolwr y Garfan: Materion Digidol, Cyfathrebu a Llywodraethu



Tim Jenkins

Ymunodd Tim â Llywodraeth Leol yn 2007 ac ers hynny mae wedi ymgymryd â sawl rôl ar draws nifer o adrannau cyn ymuno â'r adran bensiynau yn 2011 yn Weinyddwr Systemau.

Yn ystod ei amser yn yr adran bensiynau, mae Tim wedi bod yn gyfrifol am roi sawl prosiect allweddol ar waith, gan gynnwys cyflwyno ffeiliau misol I-Connect i gyflogwyr a lansio'r Gwasanaeth Fy Mhensiwn Ar-lein. Ar hyn o bryd mae Tim yn cynrychioli Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf mewn nifer o grwpiau cenedlaethol i ddefnyddwyr ac yn Gadeirydd ar grŵp cenedlaethol i ddefnyddwyr I-Connect.

Aelodau o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn

Cadeirydd Pwyllgor y Gronfa Bensiwn



Y Cynghorydd Mark Norris

Y Cynghorydd Norris yw Aelod o'r Cabinet ar faterion Datblygu a Ffyniant. Mae'n aelod o Gydbwyllgor Capita Morgannwg, Is-bwyllgor y Cabinet ar Faterion yr Hinsawdd, y Bwrdd Adfer ar ôl Digwyddiadau Mawr, Is-bwyllgor y Cabinet ar Faterion y Gymraeg, Is-Gadeirydd Is-Bwyllgor Cabinet yr Eisteddfod ac yn Aelod Lleol sy'n cynrychioli ward Cwm Clydach.

Mae'r Cynghorydd Norris wedi bod yn Gadeirydd Pwyllgor y Gronfa Bensiwn ers cyfarfod cyntaf y Pwyllgor ar 5 Gorffennaf 2016.

Is-gadeirydd Pwyllgor y Gronfa Bensiwn



Y Cynghorydd Martin Douglas Ashford

Mae'r Cynghorydd Ashford yn aelod o Gyd-bwyllgor Capita Morgannwg, Pwyllgor Craffu Addysg a Chynhwysiant, Pwyllgor Trosolwg a Chraffu 2022 -2027, Cyd-bwyllgor Trosolwg a Chraffu Bwrdd Gwasanaethau Cyhoeddus Cwm Taf Morgannwg ac yn Aelod Lleol yn cynrychioli ward Canol Pont-y-clun.

Mae'r Cynghorydd Ashford wedi bod yn aelod o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn ers mis Mai 2022.

Aelod o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn



Y Cynghorydd Dawn Susan Wood

Mae'r Cynghorydd Wood yn aelod o'r Pwyllgor Craffu Addysg a Chynhwysiant, ac yn Aelod Lleol sy'n cynrychioli ward Tref Pontypridd.

Roedd y Cynghorydd Wood yn aelod o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn rhwng mis Mai 2022 a mis Hydref 2023.



Y Cynghorydd Gareth Jones

Mae'r Cynghorydd Jones yn aelod o'r Pwyllgor Craffu Materion yr Hinsawdd, Gwasanaethau Rheng Flaen a Ffyniant, y Pwyllgor Craffu Gwasanaethau Cymuned, y Pwyllgor Craffu Gwasanaethau Cymuned (Troseddau ac Anhrefn), Cydbwyllgor Archifdy Morgannwg, Cydbwyllgor Amlogfa Llwydcoed ac yn Aelod Lleol sy'n cynrychioli ward Gorllewin Aberdâr/Llwydcoed.

Mae'r Cynghorydd Jones wedi bod yn aelod o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn ers mis Hydref 2022.



Y Cynghorydd Norman Howell Morgan

Mae'r Cynghorydd Morgan yn aelod o'r Pwyllgor Craffu Gwasanaethau Cymuned, y Pwyllgor Craffu Gwasanaethau Cymuned (Troseddau ac Anhrefn) ac yn Aelod Lleol sy'n cynrychioli ward Pentre.

Mae'r Cynghorydd Morgan wedi bod yn aelod o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn ers mis Tachwedd 2022.

Aelodau o Banel Cynghori'r Gronfa Bensiwn

Dirprwy Brif Weithredwr a Chyfarwyddwr Cyfadran: Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen (Swyddog Materion Adran 151)



Barrie Davies C.P.F.A

Ymunodd Barrie ag Awdurdod Lleol Cyngor Morgannwg Ganol yn 1985 gan symud i Gyngor Rhondda Cynon Taf yn dilyn ad-drefniad ym 1996.

Mae Barrie yn aelod gweithredol o'r Panel Cynghori Buddsoddi a Gweinyddu. Cafodd ei benodi i'w swydd bresennol ym mis Mawrth 2019.

Cyfarwyddwr Gwasanaeth: Gwasanaethau Cyllid a Gwella a Dirprwy Swyddog Adran 151



Paul Griffiths C.P.F.A

Mae Paul wedi bod yn gwasanaethu ym maes llywodraeth leol ers 1989 gan ddechrau gyda Chyngor Sir Morgannwg Ganol a symud i Gyngor Rhondda Cynon Taf yn ystod yr ad-drefniad ym 1996.

Mae gan Paul brofiad o weithio ym maes rheolaeth ariannol, archwilio mewnol a rheoli cyflawniad corfforaethol, ac fe'i penodwyd yn Gyfarwyddwr Gwasanaeth - Gwasanaethau Cyllid a Gwella, ym mis Mawrth 2019. Daeth Paul hefyd yn aelod o'r Panel Cynghori ar faterion Buddsoddi a Gweinyddu ym mis Mawrth 2019.

Cyfarwyddwr Gwasanaeth: Gwasanaethau Pensiynau, Caffael a Thrafodion



Ian Traylor

Mae Ian wedi bod yn gwasanaethu ym maes llywodraeth leol ers 1990 gan ddechrau gyda Chyngor Sir Morgannwg Ganol a throsglwyddo i Gyngor Rhondda Cynon Taf yn ystod cyfnod yr aildrefnu ym 1996.

Mae gan Ian gefndir cadarn ym maes rheolaeth ariannol/rheoli risgiau ac mae e wedi treulio'r rhan fwyaf o'i yrfa yn gweithio ym maes archwilio mewnol. Ymunodd Ian â'r Gwasanaeth Pensiynau yn 2006 ac mae e'n aelod gweithredol o Banel Cynghori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn.

Cyfarwyddwr Gwasanaeth: Gwasanaethau Cyllid



Stephanie Davies F.C.C.A.

Yn dilyn gyrfa yn y sector preifat, ymunodd Stephanie â Chyngor Rhondda Cynon Taf yn 2000 fel Blaen Gyfrifydd gyda chyfrifoldeb dros baratoi cyfrifon statudol y Cyngor.

Yn ei swydd bresennol, un o gyfrifoldebau Stephanie yw rheoli carfan fuddsoddi'r Gronfa Bensiwn a daeth hi'n aelod o Banel Cynghori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn yn ystod 2014.

Aelodau o Banel Cynghori'r Gronfa Bensiwn

Blaen Gyfrifydd:

Materion Rheoli'r Drysorlys a'r Gronfa Bensiwn



Yvonne Keitch

A hithau wedi gwasanaethu ym myd llywodraeth leol ers dros 30 o flynyddoedd, mae Yvonne yn gyfrifol am weinyddu buddsoddiadau'r gronfa pensiwn.

Mae hi wedi bod yn rheoli buddsoddiadau'r gronfa ers 1995.

Cyfrifydd:

Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn



Vanessa Thomas

Dechreuodd Vanessa weithio yn y byd llywodraeth leol yn 1989, pan ymunodd â Chyngor Bwrdeistref Cwm Rhondda. Trosglwyddodd i Gyngor Rhondda Cynon Taf yn ystod cyfnod yr aildrefnu ym 1996.

Mae hi wedi gweithio yn rhan o'r garfan buddsoddi ers 2005. Ar hyn o bryd, hi yw'r swyddog sy'n gyfrifol am gynnal a chadw, a chau cyfrifon y Gronfa Bensiwn.

Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol



Carolan Dobson

Mae Carolan Dobson yn Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol ar gyfer nifer o gronfeydd y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS) gan gynnwys: Asiantaeth yr Amgylchedd, Cyngor Sir Swydd Stafford, Cyngor Sir Buckingham a Bwrdeistref Enfield yn Llundain.

Roedd hi'n Gyfarwyddwr materion buddsoddi gyda chwmni Abbey Asset Managers. Mae ganddi dros 30 mlynedd o brofiad yn rheoli cronfeydd ac yn gynghorydd materion buddsoddi.

Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol



David Cullinan

Mae David wedi gweithio fel Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol i'r Gronfa ers dros ddeg mlynedd. Mae e'n gweithio'n hunangyflogedig bellach ar ôl gweithio am dros 30 o flynyddoedd i State Street. Roedd e'n rheoli cysylltiadau ag amrediad eang o gleientiaid – cronfeydd pensiwn, cwmnïau rheoli asedau, cwmnïau yswiriant, elusennau a sefydliadau.

Mae ganddo gefndir ym maes cyfrifeg buddsoddiadau, gwerthuso buddsoddiadau a phrisio unedau. Treuliai ran helaeth o'i yrfa yn ymgysylltu a mesur cyflawniad cronfeydd y sector cyhoeddus ac yn benodol ar goladu ystadegau tymor hir a thueddiadau ar ran y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol - gan gynnwys Bydysawd Cwmni WM a gwasanaeth LAPPA PIRC.

Aelodau o Fwrdd y Gronfa Bensiwn

Cynrychiolydd y Cyflogwyr: Cadeirydd



Yr Athro Hugh Coombs

Prifysgol De Cymru

Cynrychiolydd y Cyflogwyr:



Mr David Francis

Coleg Y Cymoedd

Cynrychiolydd yr Aelodau:



Mr Rob Whiles

Pensiynwr sy'n Aelod o Gronfa Bensiwn RhCT

Cynrychiolydd yr Aelodau:



Mrs Sindy Absalom

Aelod o Gronfa Bensiwn RhCT a chynrychiolydd Undeb Llafur (Unsain)
hyd at fis Rhagfyr 2023

Cynrychiolydd yr Aelodau:



Mr Darren Griffiths

Aelod o Gronfa Bensiwn RhCT a chynrychiolydd undeb llafur (Unsain)
o fis Ionawr 2024



Adroddiad Materion Gweinyddu

Cyflwyniad

Roedd nifer o weithgareddau allweddol drwy gydol 2023/24 a oedd yn gofyn am gasglu a dilysu data aelodaeth. Hoffwn ddiolch i Gyflogwyr y Gronfa am eu hymgyssylltiad a'u cefnogaeth barhaus, sy'n galluogi'r Garfan i ddarparu data cywir ar gyfer eitemau megis y Datganiadau Buddion Blynnyddol, y Prisiad Teirblwydd a'r gofynion data ôl-weithredol parhaus mewn perthynas â rheoliadau McCloud.

Daeth rheoliadau rhwymedi McCloud i gael gwared ar y gwahaniaethu yn y cynllun, i rym ym mis Hydref 2023. Mae gweithredu'r ymarfer hirfaith cymhleth yma'n parhau i fod yn her sylweddol ac ychwanegol i Garfan y Gronfa Bensiwn. Er bod y cywiriadau priodol ar waith, hyd yma mae'r amrywiad ariannol yn fach ar y cyfan ar gyfer aelodau unigol sy'n cael eu heffeithio.

Mae cynnal sianelau cyfathrebu addas gyda rhanddeiliaid yn parhau'n brif flaenoriaeth i'r gwasanaeth. Roedd cysylltu ag aelodau'r cynllun trwy gyfleuster hunanwasanaeth 'Fy Mhensiwn Ar-lein' a manteisio ar y swyddogaeth rhannu dogfennau yn ffordd effeithiol o rannu gwybodaeth ddigidol. Rydyn ni'n falch iawn bod y niferoedd o aelodau'r cynllun sy'n defnyddio'r cyfleuster yma'n parhau i gynyddu bob blwyddyn. Yn ogystal, mae'r Gronfa wedi datblygu fideos hunangymorth i wella profiad aelodau. Mae datblygiadau pellach i'r porth wedi'u cynllunio i'w rhoi ar waith yn gynnar yn 2025.

Er mwyn sicrhau bod gan y gwasanaeth yma adnoddau digonol i fodloni'r disgwyliadau presennol a rhai'r dyfodol (McCloud, Dangosfyrddau, ac ati), rydyn ni'n parhau i gefnogi, buddsoddi a datblygu'r Garfan Bensiynau. Mae hyfforddiant technegol mewnol ac allanol wedi'i dargedu yn cael ei hwyluso lle bo angen ac mae trefniadau cynllunio gweithlu tymor hwy y Gronfa yn parhau i helpu i danategu ein cydnerthedd busnes. Mae'n bleser gen i adrodd bod tri phrentis arall wedi'u penodi i'r Garfan o fis Medi 2024.

Yn ystod 2023/24, er mwyn gwella a symleiddio'r gwasanaeth i'n pensiynwyr sy'n byw dramor, dechreuodd y Gronfa symud 'taliadau pensiwn' tramor i'r un darparwr 'ardystio bywyd' tramor.

Mae Bwrdd Cynghori'r Cynllun, ar y cyd â CIPFA, wedi cyhoeddi canllawiau newydd ar gyfer paratoi adroddiadau blynnyddol cronfa CPLIL. Mae'r Gronfa Bensiwn wedi diweddarau Adroddiad Blynnyddol 2023/24 yn unol â'r gofynion ychwanegol yma, a oedd yn cynnwys diweddariad o ddangosyddion cyflawniad allweddol y Gwasanaeth.

Prisiad Actiwaraid

Mae Prisiad Teirblwydd y Gronfa wedi'i drefnu ar gyfer 31 Mawrth 2022 ac mae cyfarfodydd cychwynnol gyda'r Actiwari ac ymarferion data dilysu eisoes wedi cychwyn. Wrth bennu'r Prisiad, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried ei amcanion ariannol tymor hir a strategol. Mae'r gofyniad statudol ynghylch cyfraniadau'r cyflogwr wedi cael sylw dyledus. Mae'r gofyniad yn nodi y dylai cyfraniadau'r cyflogwr gael eu gosod er mwyn "sicrhau effeithlonrwydd cost y cynllun dros y tymor hir, i'r graddau y mae'n ymwneud â'r gronfa pensiwn".

Bydd y Prisiad yn darparu 'Tystysgrif Cyfraddau ac Addasu' ddiwygiedig sy'n nodi cyfraniadau Cyflogwyr am y 3 blynedd ganlynol, gyda'r cyfraddau cychwynnol yn dod i rym o 1 Ebrill 2026.

Y lefel ariannu gyffredinol ym mhrisiad 2022 oedd 105.1%, sy'n iach. Yn seiliedig ar y rhagolygon diweddaraf, rhagwelir y bydd gwelliant cynyddol pellach ar y lefel ariannu gyffredinol yn cael ei gyflawni yn y cylch prisio nesaf yma. Wrth i'r Gronfa barhau i aeddfedu bydd y sefyllfa o ran llif arian yn parhau i gael ei monitro'n agos.

Mae sgorau data aelodaeth y Gronfa a ddarparwyd i'r Rheoleiddiwr Pensiynau yn Ffurflen Flynyddol y Cynllun yn rhoi llawer o sicrwydd. Serch hynny, byddwn ni'n parhau i weithio gydag Actiwari'r Gronfa a Chyflogwyr i wneud gwaith glanhau data pellach yn y cyfnod cyn y Prisiad.

Yn ystod mis Awst 2024, mae Adran Actiwari Llywodraeth San Steffan wedi cyhoeddi ei adolygiad o brisiadau CPLIL 2022 o dan adran 13 o Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaethau Cyhoeddus. Mae'r ymarfer yn archwilio a yw prisiadau'r gronfa wedi cyflawni'r nodau canlynol: Cydymffurfiaeth, Cysondeb, Diddyledrwydd ac Effeithlonrwydd Cost Hirdymor.

Mae Cronfa Bensiwn RhCT wedi'i hamlygu'n 'wyrdd' ar bob un o fesuryddion cronfeydd. Mae hyn yn dangos bod dim materion perthnasol wedi'u nodi.

Serch hynny, ar lefel Cynllun cenedlaethol cyffredinol, fe wnaeth Adran Actiwari Llywodraeth San Steffan ddarparu tri argymhelliad i Fwrdd Cynghori'r Cynllun eu hystyried. Mae'r rhain yn cynnwys a ddylid sicrhau mwy o gysondeb er mwyn hwyluso cymhariaeth rhwng cronfeydd a gwell dealltwriaeth o risgiau. Mae Adran Actiwari'r Llywodraeth hefyd yn argymhell bod gwaith yn parhau i fireinio'r ddogfen egwyddorion newid yn yr hinsawdd cyn prisiadau cronfa 2025.

Llywodraethu

Ym mis Mawrth 2024, rhoddodd y Rheoleiddiwr Pensiynau ei God Ymarfer 'Cyffredinol' hir ddisgwyliedig ar waith. Mae hwn yn disodli Cod Ymarfer 14 ar gyfer cynlluniau pensiwn gwasanaeth cyhoeddus ac yn dwyn ynghyd 10 o 'godau ymarfer' presennol y Rheoleiddiwr Pensiynau a rhai canllawiau cysylltiedig. Mae'r cod cyffredinol newydd yn manylu ar ddisgwyliadau'r Rheoleiddiwr o'r ymddygiad a'r arferion y dylai cyrff llywodraethu eu bodloni i gydymffurfio â'u dyletswyddau fel y'u nodir mewn deddfwriaeth pensiynau.

Yn ogystal â pharatoadau cychwynnol y Gronfa ar gyfer y cod yn ystod 2023/24, a'r safon uchel o lywodraethu a ddangoswyd eisoes o fewn y CPLIL, mae'r Gronfa wedi cychwyn ymarfer 'dadansoddi bylchau' i sicrhau bod ein harferion cydymffurfio presennol yn bodloni'r disgwyliadau a nodir gan y Rheoleiddiwr. Mae Bwrdd Pensiwn y Gronfa, yn unol â'u cyfrifoldebau, yn cynorthwyo gyda'r gweithgaredd cydymffurfio yma.

Mae fforymau llywodraethu'r Gronfa wedi parhau i weithredu'n effeithiol ar ran rhanddeiliaid. Trwy gydol y flwyddyn, mae swyddogion wedi cydweithio'n agos â Bwrdd Pensiynau RhCT er mwyn ystyried unrhyw faterion sy'n ymwneud â risg a chydymffurfiaeth, boed hynny'n newydd neu'n bodoli eisoes. Caiff cyfarfodydd Cadeiryddion Byrddau Pensiwn Cymru eu hwyluso trwy Bartneriaeth Pensiwn Cymru, sy'n cynnwys diweddariad gan yr awdurdod 'lletyol' mewn perthynas â gwaith Partneriaeth Pensiwn Cymru a diweddariadau gan y Gweithredwr a'r Rheolwr Buddsoddi. Mae trefniadau Cydbwyllgor Llywodraethu'r PPC hefyd yn cynnwys Cynrychiolaeth Aelodau'r Cynllun.

Roedd adolygiad 'Llywodraethu Da' Bwrdd Cynghori'r Cynllun yn argymhell awgrymiadau gyda'r nod o wella a chryfhau'r safonau uchel presennol o lywodraethu a gweinyddu o fewn y CPLIL. Mae hyn bellach wedi'i ymgorffori yn yr ymgynghoriad diweddar "Addas i'r Dyfodol" a ddechreuodd ar 14 Tachwedd 2024.

Rheoleiddio

McCloud

Ar 8 Medi 2023, gosododd y Llywodraeth y diwygiadau i reoliadau'r CPLIL sy'n gwneud darpariaeth ôl-weithredol i unioni'r gwahaniaethu anghyfreithlon a nodwyd gan ddyfarniad McCloud ac a ddaeth i rym ar 1 Hydref 2023. Mae rheoliadau unioni trethiant ar wahân wedi'u gosod i sicrhau na fydd aelodau y mae eu buddion yn cynyddu oherwydd newidiadau McCloud yn cael eu cosbi gan unrhyw oblygiadau anghymesur o ran trethi.

Ers y dyddiad gweithredu, mae'r sylfaen unioni eisoes wedi effeithio ar nifer fach o achosion. Mae'r Gymdeithas Llywodraeth Leol yn cefnogi gweithredu trwy gyhoeddi canllawiau technegol, cyfathrebu ag aelodau a thaflen ffeithiau McCloud. Ym mis Rhagfyr 2023, yn unol â'r Rheoliadau Datgelu, hysbysodd y Gronfa'r holl Aelodau am y newidiadau yma i'r cynllun.

- Mae rhagor o wybodaeth am McCloud ar gael ar wefan Cronfa Bensiwn RhCT ac ar wefan genedlaethol CPLIL:
www.lgpsmember.org/2023/10/05/mccloud-remedy-new-pages/

Newidiadau i Drethi Pensiwn Cyllid a Thollau Ei Fawrhydi

Lwfans Oes ('Disodlwyd')

Rhoddodd y Lwfans Oes derfyn ar y cynilion pensiwn y mae modd i chi eu cronni drwy gydol eich oes sy'n elwa o ostyngiad treth y DU. O 6 Ebrill 2024, diddymwyd y Lwfans a gosodwyd dau gyfyngiad di-dreth cyfandaliad yn ei le.

- Y lwfans cyfandaliad yw £268,275. Mae'n cyfyngu ar faint o arian parod di-dreth y mae modd i chi ei dynnu o'ch pensiwn.
- Y cyfandaliad a'r lwfans budd-dal marwolaeth yw £1,073,100.

— Mae modd dod o hyd i ragor o wybodaeth a manylion am Ddiogelwch Trosiannol a'r amddiffyniad Lwfans Oes ar wefan Aelod CPLIL
www.lgpsmember.org/your-pension/the-essentials/tax

Lwfans Blynnyddol

Ym mis Mawrth 2023, gosododd yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau reoliadau i symud y dyddiad ailbrisio blynnyddol, sef y dyddiad y cynyddir buddion aelodau gweithredol a gohiriedig yn unol â chwyddiant, o 1 Ebrill i 6 Ebrill. Gwnaethpwyd y newid technegol brys yma i fynd i'r afael ag effaith anfwriadol y chwyddiant uchel o fewn y fethodoleg bresennol o ailbrisio twf pensiwn i benderfynu a aethpwyd y tu hwnt i'r lwfans blynnyddol.

O 6 Ebrill 2023, cynyddodd y lwfans blynnyddol safonol o £40,000 i £60,000. Y lwfans blynnyddol yw'r swm y gall eich cynilion pensiwn gynyddu mewn unrhyw flwyddyn heb fod rhaid i chi dalu treth ychwanegol. Os bydd eich cynilion yn cynyddu mwy na'r lwfans blynnyddol, bydd yn rhaid i chi dalu treth ar y swm dros ben.

Yn ogystal, newidiodd y ddarpariaeth o ran culhau'r lwfans blynnyddol ar 6 Ebrill 2023. O 2023/24, mae twf pensiwn aelod bellach yn cael ei fesur yn erbyn lwfans blynnyddol sydd wedi'u gulhau os yw ei incwm Trothwy yn uwch na £200,000, a'i incwm sydd wedi'i Addasu yn uwch na £260,000. Mae isafswm lwfans blynnyddol taprog o £10,000.

Mae Cyllid a Thollau Ei Fawrhydi wedi lansio cyfrifiannell ar-lein er mwyn helpu aelodau i ganfod swm y lwfans blynnyddol y maen nhw wedi ei ddefnyddio

→ www.tax.service.gov.uk/pension-annual-allowance-calculator

Bob blwyddyn, mae Carfan Cyfathrebu'r Gronfa yn cyhoeddi llythyr a ffeithlen yn ystod mis Hydref, o fewn chwe mis o ddiwedd y flwyddyn dreth, ar gyfer aelodau unigol sydd wedi cael eu heffeithio gan y Lwfans Blynnyddol. Os byddwch chi'n mynd dros y lwfans blynnyddol mewn blwyddyn, rhaid i chi adrodd hyn i CThEM yn eich ffurflen dreth hunanasesiad.

Rhyddid o ran Dewis / Sgamiau

Er nad yw'r rhyddid newydd yn berthnasol i'r CPLIL, mae rhagor o bobl wedi mynegi diddordeb i'r Gronfa yn y posibilrwydd o drosglwyddo buddion i drefniadau Cyfraniad Diffiniedig. Law yn llaw â rhyddid o'r fath, rydyn ni wedi gweld cynnydd cenedlaethol mewn sgamiau trosglwyddo pensiynau.

Rhyddhad Pensiwn

Mae rhai cwmnïau yn mynd at aelodau cynllun pensiwn ac yn honni eu bod nhw'n gallu eu helpu i gyfnewid eu pensiwn yn gynnar, un ai drwy neges destun, hysbysebion ar y rhyngwrwyd neu drwy'r post. Yn y rhan fwyaf o achosion does dim modd cael mynediad at eich pensiwn nes eich bod chi'n 55 oed. Os byddwch chi'n defnyddio eich pensiwn yn gynt, efallai y byddwch chi'n agored i daliadau treth uchel. Mae'r cwmnïau yma hefyd yn tueddu i godi ffioedd uchel am ddelio â'r trosglwyddiad. Yn gyffredinol nid yw'r bobl sy'n trosglwyddo eu pensiwn yn cael gwybod am y taliadau treth na'r ffi yma.

Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau yn parhau i weithio at wella'r disgwyliadau diwydrwydd dyladwy sydd ar y Cronfeydd Pensiynau a'r Ymddiriedolwyr o ran ceisiadau trosglwyddo. Gall hyn arwain at y gronfa yn gwrthod y trosglwyddiad. Mae Pwyllgor y Gronfa Bensiwn a'r Bwrdd Pensiynau wedi cael gwybod am y cyfrifoldebau yma.

Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau wedi cyhoeddi strategaeth i fynd i'r afael â sgamiau sy'n ymwneud â phensiynau. Bydd yn mynd i'r afael â'r bygythiad gan dwyllwyr drwy:

- addysgu aelodau'r cynllun am fygythiad sgamiau;
- annog safonau uwch ac atal arferion sy'n niweidiol i'r aelodau; a
- mynd i'r afael â thwyll trwy atal, tarfu a chosbi troseddwy.

➔ Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau wedi cyhoeddi canllawiau defnyddiol ar sut i osgoi sgamiau pensiwn a rhoi gwybod amdany'n nhw
www.thepensionsregulator.gov.uk/cy/pension-scams

Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau yn parhau i roi rhybuddion trwy ei flog am sgamiau pensiynau, sy'n rhannu gwybodaeth am y dulliau mae'r twyllwyr yn eu defnyddio a chynghor mewn perthynas â'r bygythiad deinamig yma. Mae Cronfa Bensiwn RhCT wedi ymuno â'r ymdrech i fynd i'r afael â sgamiau pensiwn a'r gweithgareddau cysylltiedig

➔ www.pensiynaurhct.org.uk/cy

Mae'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol wedi cyhoeddi datganiad i'r wasg yn rhybuddio y gall yr argyfwng costau byw gynyddu nifer y sgamiau pensiwn. Mae'r rhybudd yma'n dilyn gwaith ymchwil gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol sy'n dangos byddai chwarter o'i ddefnyddwyr yn ystyried tynnu arian o'u pensiwn yn gynt na'r disgwyl er mwyn ymdopi â chostau byw, gan eu gadael nhw'n agored i sgamiau.

➔ www.fca.org.uk/publication/fca/pensions-scams-leaflet-screen.pdf

Ym mis Hydref 2024, yn rhan o 'Wythnos Ymwybyddiaeth o Sgamiau 2024', rhyddhawyd fideo newydd gan y Rheoleiddiwr Pensiynau ar y cyd â'r Grŵp Gweithredu Twyll Pensiynau.

➔ www.thepensionsregulator.gov.uk/cy/pension-scams/pension-scams-video-case-study

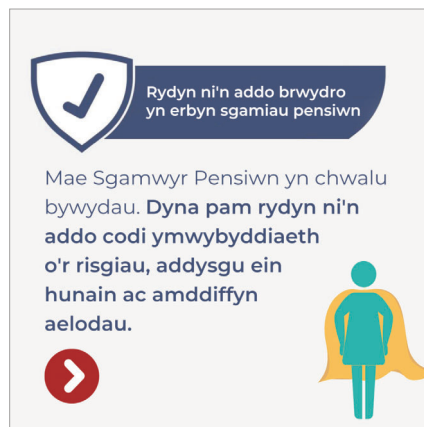
Atal a Chanfod Twyll

Mae'r Gronfa Bensiwn yn rhan o'r Fenter Atal Twyll Genedlaethol sy'n canolbwyntio ar atal achosion o dwyll a llwgrwobrwy. Yn rhan o'r fenter yma, mae asiantaethau cyhoeddus yn cael rhannu'r wybodaeth at ddibenion traws-baru, gan ymchwilio i unrhyw anghysondebau.

Mae'r gwasanaeth 'dweud unwaith' cenedlaethol a gwasanaethau olrhain marwolaethau wedi'u sefydlu i leihau'r risg o ordaliadau a hawliadau pensiwn twyllodrus posibl. Mae gwasanaeth ardystiad bywyd blynyddol yn ei le ar gyfer pensiwnwyr sy'n byw dramor, gan ddefnyddio technoleg adnabod wynebau digidol, ac ategir hyn gan drefniadau dilysu priodol.

Mae'r Gwasanaeth Pensiynau hefyd yn gweithio gyda Charfan Dwyll Corfforaethol y Cyngor er mwyn cefnogi'r broses o fynd ar drywydd unrhyw anghysondebau posibl mewn pensiynau ac erlyn lle bo angen.

Mae Gwasanaeth Archwilio Mewnol y Cyngor, yn unol â'i gynllun cyflawni blynyddol, yn cynnal adolygiad annibynnol rheolaidd o amgylchedd rheolaeth fewnol y Gronfa, gan gytuno ar y cwrmpas a'r ffocws risg gwirioneddol ym mhob adolygiad. Yn adolygiad diweddaraf y Gronfa Bensiwn yn 2023/24, roedd Archwilio Mewnol yn gallu rhoi 'sicrwydd sylweddol' bod system gadarn o lywodraethu, rheoli risg a rheolaeth yn bodoli, gyda rheolaethau mewnol yn gweithredu'n effeithiol ac yn cael eu cymhwyso'n gyson i gefnogi cyflawni amcanion.



Edrych Tuag at y Dyfodol

Adolygiad Cap ar Gost

Ym mis Gorffennaf 2024, cwblhaodd Adran Actiwari Llywodraeth San Steffan asesiad o gost y Cynllun ar 31 Mawrth 2020. Cyflwynwyd y cap gan Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013. Mae'r ddeddf yn gofyn am osod cyfradd cap costau'r cyflogwr i'w defnyddio ar gyfer mesur newidiadau yn y gost.

Ar 19 Medi 2023, cyhoeddodd Trysorlys Ei Fawrhydi ddatganiad gweinidogol ysgrifenedig yn manylu ar ddiwygiadau i'w mecanwaith rheoli costau. Mae diwygiadau wedi'u gwneud i fynd i'r afael â phryderon bod y mecanwaith rheoli costau ddim yn bodloni ei amcanion gwreiddiol.

Yn dilyn adolygiad gan Actiwari'r Llywodraeth ac ymgynghoriad cyhoeddus, mae'r mecanwaith

- ond yn asesu costau sy'n gysylltiedig â'r cynlluniau diwygiedig ôl-2015;
- yn cynyddu'r ffin y mae angen i gostau amrywio o'r targed er mwyn gwneud newidiadau i fudd, neu gyfraniad aelod, o 2% i 3% o gyflog pensiynadwy; ac
- yn cynnwys 'gwiriad economaidd' fel bydd newidiadau ond yn digwydd pe byddai'r costau'n dal i fod y tu allan i'r un ffin pe bai effaith newidiadau mewn tybiaethau economaidd hirdymor wedi'u cynnwys.

Yn yr adolygiad diweddaraf, aseswyd bod y costau o fewn yr ystod lle gallai Bwrdd Cynghori'r Cynllun wneud argymhellion i ddiwygio buddion er mwyn dod â chostau'r cynllun yn ôl tuag at y gost darged ond does dim rhaid iddo wneud hynny. Cytunodd Bwrdd Cynghori'r Cynllun i beidio ag argymhell unrhyw newidiadau yn ei lythyr at yr Ysgrifennydd Gwladol ynglŷn â chanlyniad asesiad cost y cynllun.

Rhaglen Dangosfyrddau Pensiwn y DU

Mae'r Llywodraeth wrthi'n rhoi'r Dangosfyrddau Pensiwn ar waith er mwyn rhoi mynediad digidol i unigolion at eu pensiynau mewn un man diogel ar-lein. Bydd y dangosfyrddau yma'n fuddiol ar gyfer cynllunio ymddeoliad. Bydd y dangosfyrddau'n darparu gwybodaeth syml a chlir ynghylch cynilion unigolion, gan gynnwys pensiwn y wladwriaeth.

Mae'r dyddiad cysylltu ar gyfer Cronfeydd CPLIL wedi'i gadarnhau fel Hydref 2025. Mae gwaith prosiect 'Parodrwydd Data' y Gronfa ar y gweill, ac mae Darparwr Gwasanaeth Integredig (ISP) priodol wedi'i benodi.

Bydd y Darparwr Gwasanaeth Integredig yn:

- Echdynnu a chadw data'r dangosfwrdd yn ddiogel;
- Symleiddio'r broses baru;
- Rheoli'r nifer fawr o geisiadau a dderbyniwyd gan y Rhaglen Dangosfwrdd Pensiynau;
- Rhoi gwybodaeth amser real i aelodau; a
- Cyflawni'r holl ddyletswyddau deddfwriaethol ar ran y Gronfa, megis y gofynion adrodd a chynnal lefelau uchel o argaeledd.

→ www.pensionsdashboardsprogramme.org.uk

Cyhoeddi cyfraddau'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr – Medi 2024

Ar 16 Hydref 2024, cyhoeddodd y Swyddfa Ystadegau Gwladol mai cyfradd chwyddiant y Mynegai Prisiau Defnyddwyr ar gyfer Medi 2024 oedd 1.7%.

Polisi'r Llywodraeth yn ystod y blynyddoedd diwethaf fu seilio cynnydd ar gyfradd y Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI) ym mis Medi'r flwyddyn flaenorol. Cadarnheir Cynnydd Pensiwn CPLIL yn ffurfiol gan Drysorlys Ei Fawrhydi ym mis Ionawr a'i dalu o ddydd Llun cyntaf pob blwyddyn dreth newydd.

Gwybodaeth am Gyflawniad

Mae canlyniadau'r dangosyddion cyflawniad allweddol a gafodd eu nodi a'u cytuno gan Banel y Gronfa Bensiwn am y cyfnod hyd at 31 Mawrth 2024 wedi'u rhestru yn y tabl isod:

Disgrifiad o'r Weithdrefn	Targed Cyflawniad	Targed Ymyrraeth	Cyflawniad Gwirioneddol	Nifer yr achosion a gafodd eu prosesu
Amcangyfrif Ysgariad Amcangyfrif aelodau o'r cynllun	10 diwrnod	95%	93.3%	104
Budd Diogel Hysbysiad i bobl sy'n gadael	10 diwrnod	90%	99.1%	1732
Ad-dalu Cyfraniadau Ad-daliad i aelodau o'r cynllun	10 diwrnod	95%	96.4%	274
Cais gan Gyflogwr am Amcangyfrif Ymddeol	5 diwrnod	95%	82.4%	773
Taliad Ymddeol Ymddeol o aelodaeth weithredol	5 diwrnod	95%	96.6%	655
Budd Diogel yn Daliad adeg Ymddeol	5 diwrnod	95%	95.3%	597
Trosglwyddo i mewn Cyfrifiad o'r cynllun pensiwn blaenorol gan gynnwys ceisiadau trosglwyddo hwyr	10 diwrnod	90%	62.8%	296
Trosglwyddo allan Taliad i'r cynllun pensiwn sy'n derbyn yr arian	10 diwrnod	95%	73.4%	305

Safonau'r Gwasanaeth

Mae llawer o gyflogwyr y Gronfa wedi gwneud rhywfaint o resymoli ac ailstrwythuro mewnol dros y flwyddyn ddiwethaf. Mae hyn wedi cynyddu ein llwyth gwaith ar gyfer cyfrifo costau ymddeol cynnar i gyflogwyr, ynghyd ag enghreifftiau a phecynnau ymddeol i aelodau.

Mae darparu'r wybodaeth gymhleth yma mewn modd amserol a chywir wedi bod yn heriol ond rydyn ni wedi bodloni'r galw heb i safonau ein cyflawniad cyhoeddedig lithro, a heb achosi anfantais i waith blaenoriaeth arall.

Mae hyn wedi cael ei gyflawni trwy ailddyrannu a thargedu adnoddau yn unol â'n hamcanion

Anghydfodau

Yn unol â deddfwriaeth, mae gan y Gronfa Bensiwn Weithdrefn Datrys Anghydfodau yn Fewnol sy'n ymdrin â chwynion ffurfiol yn erbyn y Cynllun

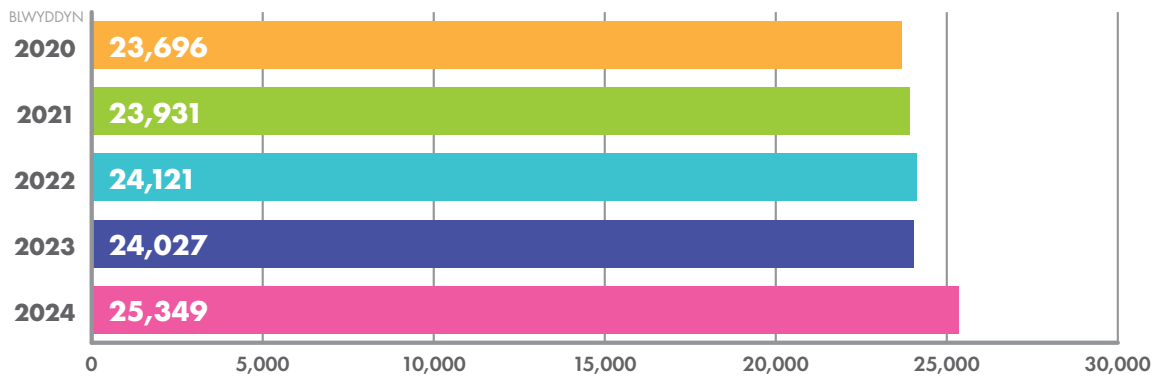
Yn ystod 2023/24 ni dderbyniwyd unrhyw gwynion o dan y weithdrefn.

Aelodaeth o'r Gronfa

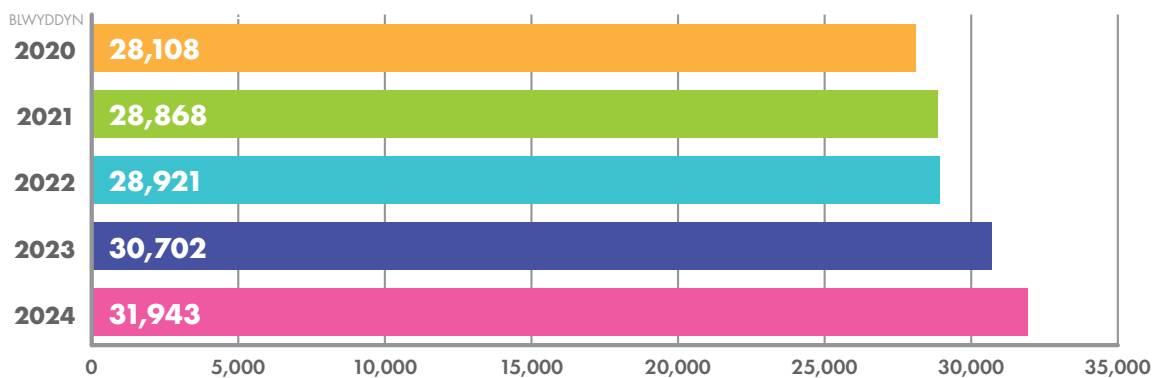
Nifer y Cyflogwyr	Gweithredol	Ddim yn weithredol bellach	Cyfanswm
Corff Cofrestredig	35	23	58
Corff Derbyniedig	24	12	36
CYFANSWM	59	35	94

Aelodaeth o'r Gronfa ar 31 Mawrth

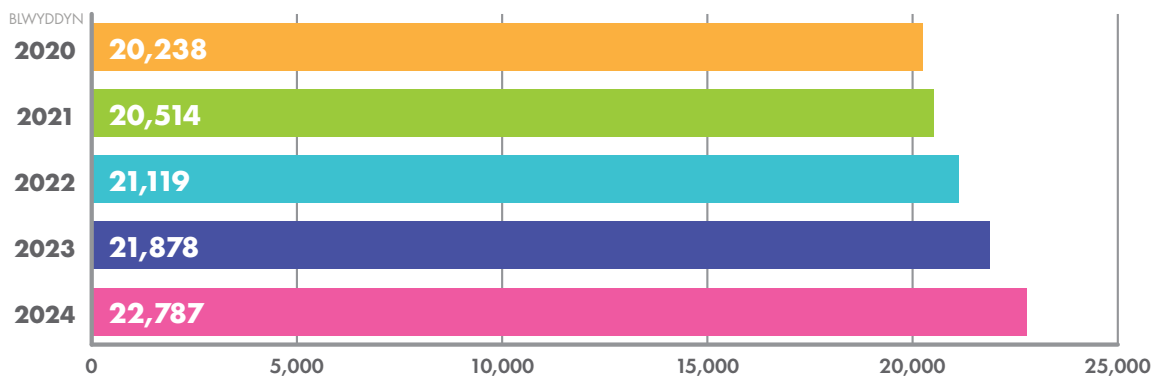
Nifer yr aelodau sy'n cyfrannu



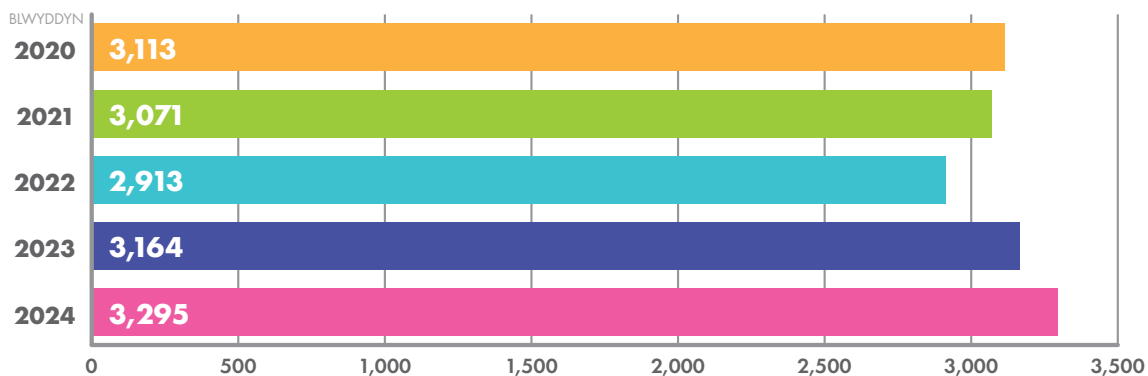
Nifer y Buddiolwyr Gohiriedig



Nifer y Pensiynwyr a'r Bobl sy'n Ddibynnol



Nifer yr alldyniadau heb eu penderfynu



Tueddiadau Aelodaeth	2019/20	2020/21	2021/22	2022/23	2023/24	% Cynnydd/ Gostyngiad ers 2022/23
Cyflogwyr Gweithredol	51	51	52	54	59	9.26%
Cyfranwyr	23,696	23,931	24,121	24,027	25,349	5.50%
Pensiynwyr	17,512	17,728	18,220	18,860	19,640	4.14%
Dibynyddion	2,726	2,786	2,899	3,018	3,147	4.27%
Buddiolwyr Gohiriedig	28,108	28,868	28,921	30,702	31,943	4.04%

Cost y Gronfa i bob aelod	Cost fesul aelod	
	2022/23	2023/24
Costau Gweinyddu	£27.34	£32.25
Treuliau Rheoli'r Buddsoddiadau	£135.07	£138.48
Costau Goruchwyllo a Llywodraethu	£5.53	£4.92
CYFANSWM	£167.94	£175.65

Ar hyn o bryd, mae'r Gronfa Bensiwn yn cyflogi:

- 28 aelod o staff gweinyddol llawn amser
- 2 aelod yn adran buddsoddiadau a chyfrifon y Gronfa Bensiwn.

Dadansoddiad o'r Aelodaeth

Ymadawyr o statws gweithredol	2022	2023	2024
Ad-dalu cyfraniadau	256	272	257
Trosglwyddo cyfraniadau i gynlluniau eraill	0	0	0
Marw yn ystod gwasanaeth	27	27	32
Ymddeol yn sgil salwch	50	70	76
Ymddeol cynnar/arferol	287	313	363
Ymddeoliadau yn sgil dileu swyddi /ystyriaethau effeithlonrwydd	341	68	533
Ymddeoliadau hyblyg	17	28	47
Ymddeol hwyr	133	139	193
Optio Allan	120	132	131
Buddion diogel	2,070	2,929	1,435
Ymadawyr Eraill	301	415	533
CYFANSWM	3,602	4,263	3,600

Buddion Gohiriedig - rhai sy'n gadael y Cynllun	2022	2023	2024
Trosglwyddo i gynlluniau eraill	316	848	363
Marw yn ystod gwasanaeth	28	21	49
Ymddeol yn sgil salwch	6	11	13
Ymddeol cynnar/arferol	576	631	612
Buddion eraill	45	66	91
Nifer yr aelodau gohiriedig sydd wedi ailymuno â'r Cynllun	0	27	15
CYFANSWM	971	1,034	1,143



Adroddiad ar Faterion Buddsoddi

Cyflwyniad

Ar ddechrau'r flwyddyn ariannol, gwerth buddsoddiadau Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf oedd £4,256.4 miliwn. Erbyn 31 Mawrth 2024 roedd gwerth y Gronfa wedi cynyddu i £4,711.8 miliwn.

Cyflawnodd Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf elw blynyddol gwerth 11.1% yn 2023/24. Roedd eleni yn gyfnod ansicr i fuddsoddwyr. Arweiniodd yr ansicrwydd at ymatebion eithaf dramatig mewn prisiau cyfranddaliadau i gyhoeddiadau cwmnïau unigol. Roedd hyn wedi arwain at flwyddyn dda ar gyfer ecwiti yn gyffredinol. Mae enillion hwy Cronfa Bensiwn Recta yn gyffyrddus o flaen y meincnod dros gyfnodau o 10, 20 a 30 mlynedd, gan eu gosod yn yr 13eg canradd dros 10 mlynedd, y 4ydd canradd dros 20 mlynedd a'r 9fed canradd dros 30 mlynedd o Fydysawd Ystadegol Cronfa Awdurdodau Lleol Blynyddol PRIC.

Rheoli Buddsoddi

Mae Pwyllgor y Gronfa Bensiwn yn gyfrifol am drefnau gwaith rheoli strategol Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf yn unol â'i gylch gorchwyl.

Mae'r Dirprwy Brif Weithredwr/Cyfarwyddwr Cyfadran – Gwasanaethau Cyllid, Digidol a Rheng Flaen (ac yntau'n Swyddog Adran 151) a gaiff ei gefnogi gan Banel Buddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa, wedi dirprwyo cyfrifoldeb am yr holl faterion gweithredol o ddydd i ddydd.

Dirprwy Brif Weithredwr/Cyfarwyddwr Cyfadran Gwasanaethau Cyllid, Digidol a Rheng Flaen Rhondda Cynon Taf yw Cadeirydd y Panel Buddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn, ac mae'r aelodau'n cynnwys dau ymgynghorydd annibynnol ac uwch swyddogion cyllid eraill.

Bydd y panel yn cwrdd bob 3 mis i ystyried materion gweinyddu a buddsoddi ac i bennu polisi yn ôl sefyllfa'r farchnad ac i holi a herio'r Rheolwyr Materion Buddsoddiadau am eu cyflawniad.

Ar hyn o bryd mae 10 mandad buddsoddi unigol:

- Ecwiti Traddodiadol Bailie Gifford
- Ecwiti Global Opportunities High Alpha (PPC)
- Cronfa Credyd Sterling (PCC)
- Seilwaith Effaith Lleol (PPC)
- Mandadau goddefol BlackRock yn cwmpasu Ecwiti Carbon Isel a Giltiau Goddefol y DU
- Ecwiti Global Growth High Alpha (Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC))
- Ecwiti Cynaliadwy (PPC)
- Isadeiledd Pen Caeedig (PPC)
- CBRE Property
- BlackRock Global Infrastructure Solutions

Cyflawniad Buddsoddi

Mae'r tabl isod yn dangos cyflawniad, ar lefel dosbarth asedau, dros gyfnodau hanesyddol a fesurwyd hyd at 31 Mawrth 2024.

	1 Flwyddyn		3 Blynedd		5 Mlynedd	
	Meincnod	Cronfa	Meincnod	Cronfa	Meincnod	Cronfa
	%	%	%	%	%	%
Ecwitiâu	19.0	15.4	9.7	4.0	10.5	9.9
Cyfanswm y Bondiau	3.3	4.2	-5.1	-4.4	-1.9	-1.4
Eiddo	7.8	0.4	11.5	1.4	9.1	1.1
Seilwaith	4.6	4.6				
Arian parod	5.1	8.0	2.4	3.9	1.5	2.6
CYFANSWM YR ASEDAU	13.6	11.1	5.6	1.7	7.0	6.5

Dyrannu Asedau a Chyflawniad

Mae'r tabl isod yn dangos y dyraniad asedau a chyflawniad y dyraniadau asedau yma yn erbyn eu meincnodau priodol ar gyfer y flwyddyn 2023/24.

	Gwerth Agoriadol		Gwerth wrth Gau		Cyflawniad Net (blwyddyn)	Meincnod
	£'000	%	£'000	%	%	%
Ecwifïau	786,080	18.4	444,003	9.4	9.0	13.5
Buddsoddiadau wedi'u cyfuno						
Ecwifïau Twf Byd-eang	1,526,579	35.9	1,763,568	37.4	15.8	20.5
Ecwifïau Cyfleoedd Byd-eang	407,334	9.6	487,186	10.3	19.9	20.5
Ecwiti cynaliadwy	-	-	113,382	2.4	-	-
Credyd y DU	520,721	12.2	707,830	15.0	7.6	6.1
Isadeiledd (pen caeedig)	-	-	16,897	0.4	-	-
Buddsoddiadau lleol	-	-	2,918	0.1	-	-
Buddsoddiadau eraill wedi'u cyfuno						
Giltiau Goddefol y DU	438,537	10.3	539,630	11.5	0.0	0.0
Ecwifïau Goddefol	223,739	5.3	278,382	5.9	24.3	24.0
Buddsoddiadau wedi'u cyfuno – eiddo	290,130	6.8	288,102	6.1	0.4	7.8
Isadeiledd	29,613	0.7	38,507	0.8	4.4	4.4
Arian parod	33,629	0.8	31,444	0.7	8.0	5.1
CYFANSWM YR ASEDAU	4,256,362	100	4,711,849	100	11.1	13.6



Dyraniad Asedau wedi’u cronni a heb eu cronni

Mae’r tabl isod yn dangos dyraniad asedau’r Gronfa ar sail cyfun a heb fod yn gronedig yn y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ar gyfer 2023/24.

	Gwerth Agoriadol		Gwerth wrth Gau	
	£’000	%	£’000	%
Asedau a fuddsoddwyd drwy Bartneriaeth Pensiwn Cymru				
Ecwifïau Twf Byd-eang	1,526,579	35.9	1,763,568	37.4
Ecwiti Cyfleoedd Fyd-eang	407,334	9.6	487,186	10.3
Ecwiti cynaliadwy	-	-	113,382	2.4
Credyd y DU	520,721	12.2	707,830	15.0
Isadeiledd (pen caeedig)	-	-	16,897	0.4
Buddsoddiadau lleol	-	-	2,918	0.1
Asedau y tu allan i drefniant cronni				
Ecwifïau	786,080	18.4	444,003	9.4
Asedau eraill wedi’u cronni				
Giltiau Goddefol y DU	438,537	10.3	539,630	11.5
Soddgyfrannau Goddefol	223,739	5.3	278,382	5.9
Buddsoddiadau wedi’u cyfuno – eiddo	290,130	6.8	288,102	6.1
Isadeiledd	29,613	0.7	38,507	0.8
Arian parod	33,629	0.8	31,444	0.7
CYFANSWM YR ASEDAU	4,256,362	100	4,711,849	100

Dyrannu Asedau rhwng y DU ac Asedau eraill

Mae’r tabl isod yn dangos y dyraniad o asedau’r Gronfa rhwng buddsoddiadau yn y DU a buddsoddiadau eraill ar gyfer y flwyddyn 2023/24.

	Gwerth Agoriadol		Gwerth wrth Gau	
	£’000	%	£’000	%
Y DU				
Ecwifïau	308,336	7.3	162,518	3.5
Giltiau Goddefol	438,537	10.3	539,630	11.4
Arall				
Heb ei gronni	47,744	11.1	281,485	6.0
Cronfa Buddsoddiadau				
Ecwifïau Twf Byd-eang	1,526,579	35.9	1,763,568	37.4
Ecwifïau Cyfleoedd Byd-eang	407,334	9.6	487,186	10.3
Ecwifïau Cynaliadwy			113,382	2.4
Credyd y DU	520,721	12.2	707,830	15.0
Isadeiledd (pen caeedig)			16,897	0.4
Buddsoddiadau lleol			2,918	0.1
Asedau eraill wedi’u cronni				
Ecwitiau goddefol	223,739	5.3	278,382	5.9
Buddsoddiadau wedi’u cronni – eiddo	290,130	6.8	288,102	6.1
Isadeiledd	29,613	0.7	38,507	0.8
Arian parod	33,629	0.8	31,444	0.7
CYFANSWM YR ASEDAU	4,256,362	100	4,711,849	100

Manylion Rheolwyr y Gronfa

Mae manylion gwerth marchnad buddsoddiadau Rheolwyr y Gronfa i'w gweld yn y tabl canlynol:

	Gwerth Marchnadol		Cyfran y Gronfa	
	31/03/2023 £'000	31/03/2024 £'000	31/03/2023 %	31/03/2024 %
Baillie Gifford (Ecwiſiau)	790,914	446,592	18.6	9.5
BlackRock (Ecwiſiau Goddefol)	223,739	278,382	5.3	5.9
BlackRock (Bondiau goddefol)	438,537	539,631	10.3	11.5
BlackRock (Isadeiledd)	29,613	38,507	0.7	0.8
CBRE (Eiddo)	299,452	289,990	7.0	6.2
Waystone (Twf Byd-eang)	1,526,579	1,763,568	35.9	37.3
Waystone (Cyfleoedd Byd-eang)	407,334	487,186	9.6	10.3
Waystone (Ecwiſi cynaliadwy)		113,382		2.4
Waystone (Credyd y DU)	520,721	707,830	12.2	15.0
GCM Grosvenor (Isadeiledd (pen caeedig))		16,897		0.4
Capital Dynamics (Isadeiledd Buddsoddi Lleol)		2,918		0.1
Rheoli Mewnol	19,473	26,966	0.5	0.6
CYFANSWM YR ASEDAU	4,256,362	4,711,849	100.0	100.0

Doedd dim buddsoddiad unigol yn gyfrifol am fwy na 5% o asedau'r gronfa.

Mae gwerth marchnad y buddsoddiadau yn y tabl yma'n cynnwys buddsoddiadau tymor byr fel gweddill arian neu adneuo arian.

Rydyn ni'n ceisio mynd i'r afael ag elfennau o risg buddsoddiadau trwy gyflogi nifer o reolwyr y gronfa mewn ymgais i reoli risg rheolwyr, a gyda mandadau sy'n cynnwys ystod o asedau gan gynnwys ecwiſiau, bondiau ac eiddo. Mae disgwyl i reolwyr gynnal casgliad eang o gyfrifon buddsoddi a chydymffurfio â rheoliadau buddsoddi Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS), ynghyd ag unrhyw gyfyngiadau ychwanegol sy'n rhan o'u mandadau. Mae'r sector gwladol a diwydiant yn amrywio buddsoddiadau gwaelodol ymhellach.

Caiff cyflawniad pob rheolwr ei fesur bob chwarter yn erbyn targed sydd wedi'i ddynodi yn erbyn meincnod penodol. Yn ei hanfod, mae hyn yn rhwystro rheolwyr rhag symud i ffwrdd yn rhy bell oddi wrth y nod, ond yn caniatáu peth hyblygrwydd i chwyddo elw ar fuddsoddiadau ar yr un pryd.

Elw a Cholled y Buddsoddiadau

	2022/23	2023/24
	£'000	£'000
Elw ar werthiannau	64,796	87,134
Colled ar werthiannau	(42,272)	(56,322)
Elw net / (colled) ar werthiannau	22,524	30,812
Newid yn y gwerth marchnadol	(321,726)	369,803
Cynnydd net / (gostyngiad) mewn gwerth	(299,202)	400,615

Trefnau Gwarchod

Mae Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf wedi penodi State Street i weithredu'n geidwad cyfranddaliadau'r gronfa pensiwn.

Delir cyfranddaliadau i orchymyn y gwarchodwr, er budd Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf. Mae cwmni State Street yn cael ei reoleiddio gan yr Awdurdod Gwasanaethau Ariannol Awdurdod Rheoleiddio'r Prudential.

Mae Waystone, gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi penodi Northern Trust i weithredu fel ceidwad ar gyfer cyfranddaliadau sy'n cael eu cadw yn is-gronfeydd Partneriaeth Pensiwn Cymru.

Costau Rheolwyr y Gronfa ac Ymgynghorwyr

Codir ffioedd rheolwr cronfa ar raddfa sy'n lleihau yn seiliedig ar werth marchnad y gronfa.

Yn ogystal â ffioedd rheolwr cronfa, mae costau anuniongyrchol buddsoddiadau ym Mhartneriaeth Pensiwn Cymru yn cael eu hadlewyrchu yng ngwerth ased net yr unedau cyfun.

Mae ymgynghorwyr y gronfa'n derbyn tâl sefydlog bob blwyddyn am eu gwasanaethau ac am fynd i gyfarfodydd bob tri mis. Mae costau ychwanegol i'w talu yn achos cyfarfodydd arbennig eraill.

Dal y Cyfrannau Mwyaf

Y deg daliad mwyaf ar gyfer rheolwr y gronfa ecwifiau sef Baillie Gifford ar 31 Mawrth 2024 yw:

Cyfran	£
Ashtead	7,737,706
Bunzl	6,948,007
Rio Tinto	6,828,940
RELX	6,797,633
Legal & General	6,450,396
ASML	6,029,110
Diageo	6,004,355
Unilever	5,769,156
Marks & Spencer	5,620,907
Howden Joinery Group	5,518,042

Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC)

Sefydlwyd Partneriaeth Pensiwn Cymru yn 2017 gyda'r nod o gyflawni:

- ▀ **darbodion maint**
- ▀ **dull cadarn o lywodraethu a gwneud penderfyniadau**
- ▀ **costau is a gwerth am arian**
- ▀ **gwell gallu i fuddsoddi mewn seilwaith**

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn un o'r wyth cronfa pensiwn llywodraeth leol yn genedlaethol ac mae'n gydweithrediad o'r wyth cronfa CPLIL yng Nghymru sef Caerdydd a Bro Morgannwg, Clwyd, Dyfed, Gwent (Torfaen), Gwynedd, Powys, Rhondda Cynon Taf ac Abertawe. Mae gan yr wyth cronfa hanes hir, llwyddiannus o gydweithio sy'n cynnwys tendr cydweithredol ar gyfer darparwr ecwiti goddefol sengl ar gyfer cronfeydd Cymru cyn menter gyfuno'r Llywodraeth.

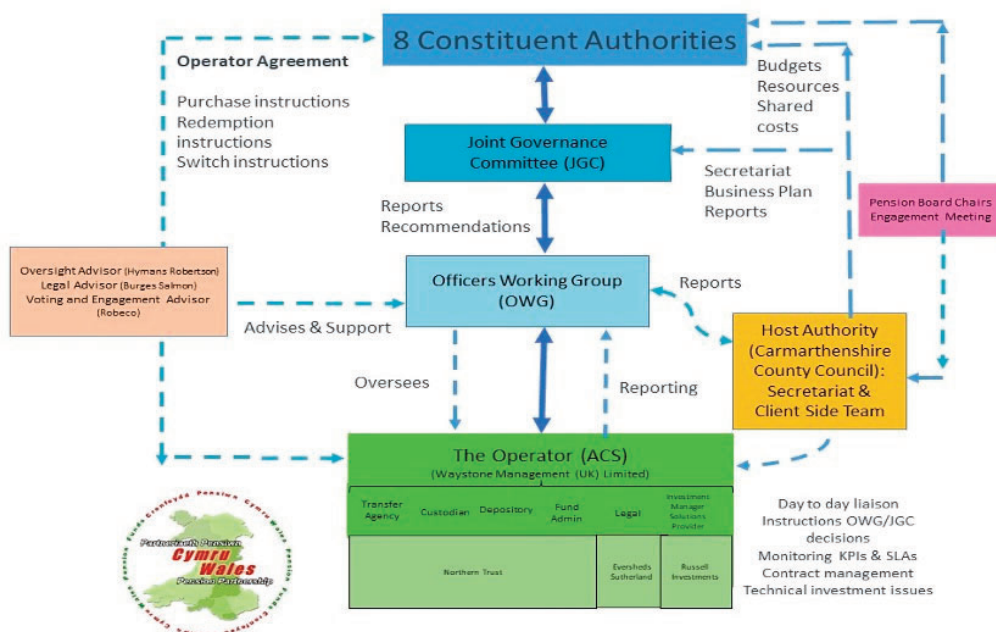
Mae rheoli buddsoddiad ar y cyd yn cynnig y potensial ar gyfer arbedion ffioedd buddsoddi, cyfleoedd i ehangu portffolios buddsoddi, gwell brosesau pleidleisio ac ymgysylltu ynghyd â mynediad at wybodaeth ac arfer gorau a rennir. Er bod Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gyfrifol am fuddsoddi ar y cyd, mae pob awdurdod cyfansoddol yn parhau i fod yn gyfrifol am bennu ei strategaeth fuddsoddi ei hun.

Mae model gweithredu Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'i lunio i fod yn hyblyg a sicrhau gwerth am arian. Penododd Partneriaeth Pensiwn Cymru weithredydd cronfa allanol ac mae'n defnyddio ymgynghorwyr allanol i ddod â'r arbenigedd gorau i helpu i redeg y gronfa. Y gweithredwr yw Waystone Management (UK) Limited (Waystone) ac maen nhw wedi partneru â Russell Investments i reoli'r buddsoddiadau mewn modd effeithiol a sicrhau cyflawniad cadarn ar ôl didynnu ffioedd rheolwyr i'r holl Awdurdodau Cyfansoddol.

Llywodraethu

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn manylu ar sut mae'n ymdrin â phob agwedd ar lywodraethu trwy ei Gytundeb Rhyng-awdurdod (CRhA) a gymeradwywyd gan bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol ym mis Mawrth 2017.

Mae'r CRhA yn diffinio safonau, swyddogaethau a chyfrifoldebau'r Awdurdodau Cyfansoddol, ei aelodau, pwyllgorau a swyddogion ac mae'n cynnwys Cynllun Dirprwy sy'n amlinellu'r broses benderfynu. Yn unol â'i gred y dylai llywodraethu da arwain at ganlyniadau gwell i randdeiliaid, mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi sefydlu strwythur llywodraethu cadarn:

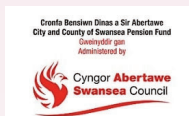


Wyth Awdurdod Cyfansoddol Partneriaeth Pensiwn Cymru yw:

1. Cronfa Bensiwn Dyfed (Awdurdod Lletyol)



2. Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe



3. Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg



4. Cronfa Bensiynau Clwyd



5. Cronfa Bensiwn Gwynedd



6. Cronfa Bensiwn Powys



7. Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf



8. Cynllun Pensiwn Gwent Fwyaf (Torfaen)



Mae'r Awdurdodau Cyfansoddol ar frig strwythur llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru. Nhw sy'n cadw rheolaeth ar holl ymgymeriadau Partneriaeth Pensiwn Cymru ac yn gyfrifol am gymeradwyo Cynllun Busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru, sy'n amlinellu cyllideb a chynllun gwaith Partneriaeth Pensiwn Cymru, yn ogystal â'i chredoau a'i hamcanion.

Mae'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu yn goruchwyllo Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) ac yn paratoi adroddiadau. Mae'n cynnwys un aelod etholedig o bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol a chynrychiolydd aelodau cynllun cyfetholedig (di-bleidlais).

Mae'r Gweithgor Swyddogion yn rhoi cymorth a chynghor i'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu ac mae'n cynnwys gweithwyr proffesiynol a swyddogion Adran 151 o bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Cynghor Sir Gâr yw'r Awdurdod Lletyol ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae'n gyfrifol am ddarparu cymorth gweinyddol ac ysgrifenyddol i'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion, a chysylltu o ddydd i ddydd â'r gweithredwr ar ran holl gronfeydd CPLIL Cymru.

Mae Waystone (Gweithredwr) yn cynnal ystod eang o wasanaethau ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru, sy'n cynnwys hwyluso cyfryngau buddsoddi ac is-gronfeydd, adrodd ar gyflawniad, gweithredu trosglwyddiadau a monitro rheolwyr a thrafodaethau ffioedd. Mae Cytundeb Gweithredwr ar waith sy'n pennu dyletswyddau cytundebol y Gweithredwr ac yn llywodraethu'r berthynas rhwng y Gweithredwr a Phartneriaeth Pensiwn Cymru. Mae'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion, gyda chymorth Hymans Robertson, yn goruchwyllo'r gwaith y mae Waystone yn ei wneud ar ran Partneriaeth Pensiwn Cymru. Mae Waystone yn ymgysylltu â'r awdurdodau perthnasol drwy:

- **Ymgysylltiad uniongyrchol:** mynychu cyfarfodydd pwyllgor blynyddol
- **Ymgysylltiad anuniongyrchol** gyda'r Awdurdodau Cyfansoddol ar y cyd, trwy'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion

Mewn cydweithrediad â Waystone, mae Russell Investments yn darparu gwasanaethau rheoli buddsoddi i Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae'n gweithio mewn ymgynghoriad ag wyth Awdurdod Cyfansoddol Partneriaeth Pensiwn Cymru i sefydlu cyfryngau buddsoddi.

Northern Trust yw'r Storfa ar gyfer cyfrwng Cynllun Contractiol Awdurdodedig Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae'n darparu nifer o wasanaethau gan gynnwys benthyca gwariannau, gweinyddu cronfeydd, monitro cydymffurfiaeth a llunio adroddiadau.

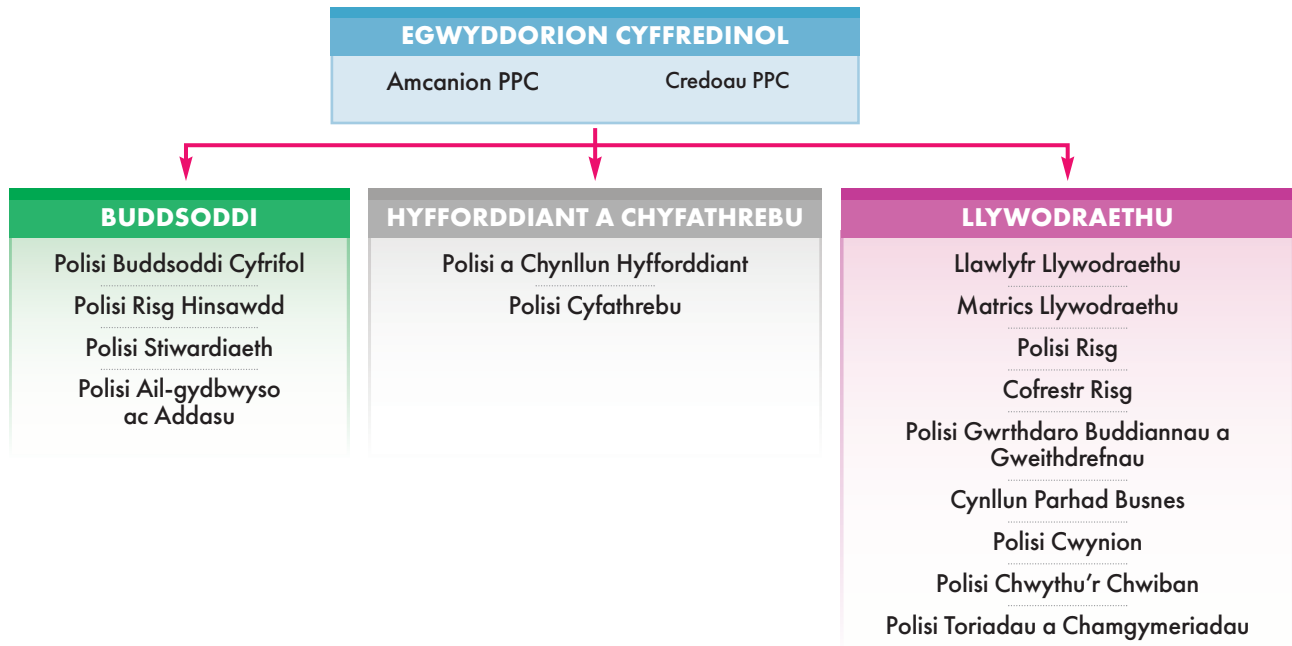
Hymans Robertson yw Ymgynghorydd Goruchwyllo Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae ei swyddogaeth yn cynnwys goruchwyliaeth a chynghor ar drefniadau llywodraethu, gwasanaethau gweithredwyr, agweddau buddsoddi strategol a chymorth rheoli prosiect.

Burges Salmon yw ymgynghorwyr cyfreithiol Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae'n darparu cynghor cyfreithiol mewn perthynas â chronfeydd rheoledig yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol, trefniadau treth a llywodraethu, gan gynnwys cynorthwyo ynglŷn â phrosesau caffael cymhleth.

Penodwyd Robeco UK yn ddarparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae'n gyfrifol am weithredu'r Polisi Pleidleisio ar draws portffolio Partneriaeth Pensiwn Cymru ac ymgymryd â gwaith ymgysylltu ar ran Partneriaeth Pensiwn Cymru.

Credoau Partneriaeth Pensiwn Cymru yw'r sylfaen ar gyfer fframwaith llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru ac fe'u defnyddiwyd i lywio holl weithrediadau a phenderfyniadau Partneriaeth Pensiwn Cymru, gan gynnwys ei hamcanion a'i pholisïau.

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru, mewn ymgynghoriad â'r Awdurdodau Cyfansoddol, wedi paratoi set o bolisïau llywodraethu. Ymhob achos, datblygwyd polisïau a gweithdrefnau Partneriaeth Pensiwn Cymru i ategu gweithdrefnau a pholisïau presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol. Rhestrir polisïau, cofrestrau a chynlluniau allweddol Partneriaeth Pensiwn Cymru isod ac maen nhw i'w gweld ar wefan Partneriaeth Pensiwn Cymru.



Mae Buddsoddi Cyfrifol wedi bod yn flaenoriaeth allweddol i Bartneriaeth Pensiwn Cymru ers ei sefydlu yn 2017. Ymgwymerwyd â nifer o weithrediadau i weithio tuag at uchelgais Partneriaeth Pensiwn Cymru o ddod yn arweinydd mewn Buddsoddi Cyfrifol. I ddechrau, canolbwyntiwyd ar lunio Polisi Buddsoddi Cyfrifol ac ers hynny mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio ei Pholisi Risg Hinsawdd ei hun ac wedi gweithio gyda'i Darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu, Robeco, i gytuno ar Bolisi Pleidleisio. Mae Is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'i sefydlu i gymryd perchnogaeth o ffrydiau gwaith sy'n gysylltiedig â Buddsoddi Cyfrifol a'r camau sy'n ofynnol i gyflawni'r ymrwymïadau a wnaed ym Mholisïau Buddsoddi Cyfrifol a Risg Hinsawdd Partneriaeth Pensiwn Cymru.

- Mae modd gweld Cynllun Busnes, Llawlyfr Llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru a'r holl bolisïau eraill y manylir arnyn nhw yn y siart uchod ar wefan Partneriaeth Pensiwn Cymru:
www.partneriaethpensiwncymru.org

Risg

Mae rheoli risg yn elfen hanfodol o ymrwymiad Partneriaeth Pensiwn Cymru i lywodraethu da. Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi datblygu strategaeth risg strwythuredig, helaeth a chadarn sy'n ceisio nodi a mesur risgiau allweddol a sicrhau bod rheolaethau a gweithdrefnau llywodraethu addas ar waith i reoli'r risgiau yma.

Mae Polisi Risg Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'i ddatblygu yn y fath fodd fel y bydd hi'n bosibl rhagweld risgiau ac ymdrin â nhw mewn modd cyflym ac effeithiol i leihau colled neu niwed posibl i Bartneriaeth Pensiwn Cymru a'i randdeiliaid.

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn cynnal Cofrestr Risg sy'n cael ei hadolygu'n rheolaidd gan Is-grŵp Risg pwrpasol sy'n rhoi adborth i'r Gweithgor Swyddogion a'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu bob chwarter.

Hyfforddiant

Mae gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru ei bolisi hyfforddi ei hun ac mae'n datblygu cynllun hyfforddiant blynyddol sydd wedi'i lunio i ategu cynlluniau hyfforddiant presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol.

Bydd yr Awdurdodau Cyfansoddol yn parhau i fynd i'r afael ag anghenion hyfforddi ar lefel leol tra bydd cynllun hyfforddiant Partneriaeth Pensiwn Cymru yn cynnig hyfforddiant sy'n berthnasol i weithrediadau cronni Partneriaeth Pensiwn Cymru. Darperir hyfforddiant sefydlu hefyd i holl aelodau newydd y Cyd-bwyllgor Llywodraethu.

Cynnydd cyfuno hyd yn hyn

Nod Partneriaeth Pensiwn Cymru yw buddsoddi mewn modd sy'n caniatáu i'r Awdurdodau Cyfansoddol weithredu eu strategaethau buddsoddi eu hunain gydag arbedion cost sylweddol wrth barhau i wneud elw i'w rhanddeiliaid.

Mae PPC wedi gwneud cynnydd sylweddol tuag at gyflawni'r amcan yma, o lansio'r tair is-gronfa ecwiti gweithredol gyntaf yn 2019 hyd at lansio'r rhaglenni Buddsoddi Marchnadoedd Preifat cychwynnol yn 2023. Ochr yn ochr â buddsoddiadau goddefol presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol, mae hyn yn golygu bod PPC bellach wedi cronni 74% o asedau.

Ar 31 Mawrth 2024, roedd gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru asedau gwerth £25 biliwn, y mae £18.5 biliwn ohono yn y gronfa. Gweler y dadansoddiad isod:

Dosbarthiad yr Ased	Rheolir gan	Dyddiad Lansio	31 Mawrth 2024 £'000	%
Cronfa Ecwiti Twf Byd-eang	Waystone Management (UK) Ltd	Chwefror 2019	3,585,735	14.4
Cronfa Ecwiti Cyfleoedd Byd-eang	Russell Investments	Chwefror 2019	3,286,471	13.1
Cronfa Ecwiti Cyfleoedd y DU	Russell Investments	Medi 2019	743,530	3.0
Cronfa Ecwiti Marchnadoedd sy'n Dod i'r Amlwg	Russell Investments	Hydref 2021	259,410	1.0
Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy	Russell Investments	Mehefin 2023	1,570,357	6.3
Cronfa Credyd Byd-eang	Russell Investments	Gorffennaf 2020	1,033,734	4.1
Cronfa Bondiau Llywodraeth Byd-eang	Russell Investments	Gorffennaf 2020	488,815	2.0
Cronfa Credyd y DU	Waystone Management (UK) Ltd	Gorffennaf 2020	707,817	2.8
Cronfa Credyd Aml-ased	Russell Investments	Gorffennaf 2020	732,391	2.9
Cronfa Bondiau Enillion Absoliwt	Russell Investments	Medi 2020	572,982	2.3
Marchnadoedd Preifat* Dyma'r gwerth a dynnwyd i lawr ar 31 Mawrth 2024 ac nid yw'n cynnwys ymrwymïadau	• Isadeiledd pen caeedig – GCM Grosvenor • Isadeiledd penagored – IFM, CBRE ac Octopus • Credyd Preifat – Russell Investments • Ecwiti Preifat – Schroders Capital		308,187	1.2
Buddsoddiadau Goddefol	BlackRock	Mawrth 2016	5,200,323	20.8
Buddsoddiadau heb eu cyfuno eto			6,514,755	26.1
CYFANSWM Y BUDDSODDIADAU AR DRAWS POB UN O'R 8 CRONFA BENSIWN			25,004,507	100

Costau Cyfuno

Cyngor Sir Gâr yw'r Awdurdod Lletyol ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae'n gyfrifol am ddarparu cymorth gweinyddol ac ysgrifenyddol a chysylltu o ddydd i ddydd â'r gweithredwr ar ran holl gronfeydd CPLIL Cymru.

Mae cyllideb Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'i chynnwys yng Nghynllun Busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru ac mae'n cael ei chymeradwyo'n flynyddol gan bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Mae costau'r Awdurdod Cynnal ac Ymgynghorwyr Allanol a'r costau rhedeg yn cael eu hariannu'n gyfartal (oni chytunwyd ar brosiectau penodol ar gyfer Cronfeydd unigol) gan bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol a'u had-dalu'n flynyddol. Mae manylion y costau yr eir iddyn nhw gan Gronfa Bensiwn RhCT mewn perthynas â Phartneriaeth Pensiwn Cymru i'w gweld yn 14.0 o'r Datganiad Cyfrifon.

Arbedion Ffioedd Buddsoddi yn sgil Cyfuno

Buddsoddiadau a reolir gan Partneriaeth Pensiwn Cymru	Gwerth ar 31 Mawrth 2024 £'000	2023/24 Arbedion Gwirioneddol mewn Ffioedd £'000	Arbedion Cronnus £'000
Cronfa Ecwiti Twf Byd-eang Waystone	1,763,568	1,230	6,083
Cronfa Ecwiti Cyfleoedd Byd-eang Waystone	487,186	92	(190)
Cronfa Gredyd y DU Waystone	707,830	235	987
CYFANSWM		1,557	6,880

Symudwyd asedau o'r rheolwyr ecwiti byd-eang gwahanedig yn ystod mis Ionawr 2019 i gronfeydd Ecwiti Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru. Trosglwyddwyd y rheolwr bond gwahanedig i Gronfa Credyd Partneriaeth Pensiwn Cymru a chronfa gilt goddefol y DU BlackRock yn ystod mis Gorffennaf 2020. Felly mae arbedion buddsoddiadau bond yn rhannol oherwydd penderfyniad strategol gan Gronfa Pensiwn RhCT.

Mae gwerthuso arbedion wedi'i selio ar y rhagdybiaeth bod y rheolwyr wedi cyflawni eu nod cyrhaeddiad o 2.5%.

Amcanion 2024/25

Wrth sefydlu cronfa Partneriaeth Pensiwn Cymru, bu'r prif ffocws ar gyfuno'r asedau sydd wedi'u rhestru, sef ecwiti ac incwm sefydlog. Mae cynnydd yn parhau i gael ei wneud o ran ad-drefnu'r ystod bresennol o fandadau.

Ym mis Gorffennaf 2021 penododd y Cyd-Bwyllgor Llywodraethu gwmni Bfinance yn ymgynghorwyr ar gyfer materion dyrannu. Byddan nhw'n cynorthwyo Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) i gydnabod Dyrannwyr Marchnadoedd Preifat. Lansiwyd rhaglenni buddsoddi Seilwaith, Credyd Preifat ac Ecwiti Preifat PPC yn 2023.

Mae gwaith wedi bod yn mynd rhagddo i lunio gofynion Eiddo Tiriog PPC a'r dull gweithredu gorau posibl.

Gyda chymorth cwmni Bfinance, mae'r broses gaffael ar gyfer penodi rheolwyr buddsoddi ar y gweill. Disgwylir cyhoeddiad ym mis Awst 2024 a disgwylir i'r rhaglenni buddsoddi gael eu lansio yn 2024/25.

Cafodd yr Is-Gronfa Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy ei lansio yn 2023/24 ac mae'r is-gronfa yma, ynghyd â rhaglenni buddsoddi'r farchnad breifat, wedi ymgorffori buddsoddiad cyfrifol yn eu dyraniad a'u penodiad. Gyda rhaglenni pellach yn cael eu datblygu, mae PPC bellach yn gweithio'n agos gyda'i ddarparwyr gwasanaeth i ddatblygu fframwaith adrodd cyffredin i ganiatáu datgelu gwybodaeth yn gyson i'w rhanddeiliaid.

Yn ystod 2023/24, cyhoeddodd PPC ei thrydydd Adroddiad Stiwardiaeth blyneddol, gan barhau i lofnodi Cod Stiwardiaeth y DU a chyhoeddodd ei Hadroddiad Hinsawdd Cymru Gyfan cyntaf. Asesodd ei Hadroddiad Hinsawdd amlygiadau'n ymwneud â'r hinsawdd ar draws holl gronfeydd Cymru. Mae'r argymhellion a ddeilliodd o'r adroddiad yn cael eu datblygu ar hyn o bryd, gan gynnwys esblygiad cynigion buddsoddi PPC (yn enwedig o fewn y dyraniadau goddefol ac o fewn incwm sefydlog) a gweithredu fframwaith hinsawdd.

Mae contractau Cynghorydd Goruchwyllo a darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu presennol PPC yn dod i ben ar 31 Rhagfyr 2024 a 31 Mawrth 2025 yn y drefn honno. Mae gwaith yn mynd rhagddo ar ail-dendro'r contract a disgwylir i'r ddau benodiad gael eu gwneud erbyn diwedd y flwyddyn galendr yma.

Canolbwyntir ar adolygu polisiau presennol PPC, yn arbennig y polisiau sy'n canolbwyntio ar yr Unigolyn Cyfrifol, datblygu'r Polisi Stiwardiaeth ac ymgorffori strategaeth uwchgyfeirio. Mae hyfforddiant hefyd yn parhau i fod yn faes ffocws allweddol a bydd PPC yn parhau i ddarparu hyfforddiant amserol a pherthnasol wedi'i hwyluso gan y gronfa er budd ei grwpiau o randdeiliaid ehangach.

Benthyca Gwarannau

Dechreuodd benthyca gwarannau ym mis Mawrth 2020. Rhennir refeniw ar sail 85:15 rhwng Partneriaeth Pensiwn Cymru a Northern Trust gyda'r holl gostau am redeg y rhaglen benthyca gwarannau yn cael eu cymryd o gyfran Northern Trust o'r rhaniad ffioedd.

Mae lleiafswm o 5% o swm enwol pob daliad ecwiti unigol yn cael ei ddal yn ôl ac mae uchafswm o 25% o gyfanswm yr Asedau dan Reolaeth (AUM) ar fenthg ar unrhyw un adeg. Rhoddwyd gwasanaeth galw dirprwy yn ôl ar waith ym mis Rhagfyr 2023.

Cyfanswm y refeniw benthyca gwarannau yn ystod 2023/24 oedd £1,077,100 (gros) / £915,594 (net) gyda £473,209,901 ar fenthg ar 31 Mawrth 2024.

- Mae modd dod o hyd i wybodaeth fanylach yn Adroddiad Blyneddol Partneriaeth Pensiwn Cymru a gyhoeddir ar wefan Partneriaeth Pensiwn Cymru www.partneriaethpensiwnymru.org

Datganiad Strategaeth Fuddsoddi

1. Cyfrifoldeb Cyffredinol

Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf yw'r corff statudol dynodedig sy'n gyfrifol am weinyddu Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf ar ran y cyrff cyfansoddol sydd ar y rhestr a'r rhai hynny sydd wedi'u derbyn i'r Cynllun.

Mae'r Cyngor yn gyfrifol am bennu polisi buddsoddi, penodi unigolion addas i weithredu'r polisi hwnnw ac adolygu a monitro'r buddsoddiadau yn rheolaidd.

Mae'r Cyngor wedi sefydlu Pwyllgor Cronfa Bensiwn sy'n gytbwys o ran gwleidyddiaeth. Mae'n cynnwys aelodau etholedig sy'n goruchwyllo cyfrifoldeb y Cyngor o ran gweinyddu'r Gronfa Bensiwn. Mae'r Pwyllgor yma'n gyfrifol am drefnau rheoli strategol y Gronfa Bensiwn.

Mae'r Cyngor wedi penodi'r Dirprwy Brif Weithredwr a Chyfarwyddwr Cyfadran – Gwasanaethau Cyllid, Digidol a Rheng Flaen yn swyddog sydd â chyfrifoldebau Adran 151 i arfer pwerau wedi'u dirprwyo wrth wneud penderfyniadau mewn perthynas â'i gyfrifoldebau o ran y Gronfa Bensiwn. Rydyn ni wedi sefydlu Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu yn gefn iddo.

Dyma aelodau'r Panel:

- **Cyfarwyddwr Gwasanaeth: Gwasanaethau Cyllid a Gwella**
- **Cyfarwyddwr Gwasanaeth: Gwasanaethau Pensiwn, Caffael a Thrafodion**
- **Cyfarwyddwr Gwasanaeth: Gwasanaethau Cyllid**
- **Blaen Gyfrifydd: Materion y Trysorlys a Buddsoddiadau'r Gronfa Bensiwn**
- **Uwch Gyfrifydd: Materion y Trysorlys a Buddsoddiadau'r Gronfa Bensiwn**
- **Ymgynghorwyr Annibynnol**

Mae'r Panel a'r Pwyllgor yn cwrdd bob 3 mis. Dydy'r Cyngor ddim yn ymddiriedolwr yng ngwir ystyr y gair (yn dechnegol, dyma'r Adran ar gyfer Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau) ond mae'n gweithredu fel lled-ymddiriedolwr.

Yn unol â gofynion Deddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013, mae Bwrdd Pensiwn wedi'i sefydlu er mwyn helpu Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf, ac yntau'n "Rheolwr y Cynllun", i lywodraethu a gweinyddu Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf mewn modd effeithiol ac effeithlon.

Yn unol â Deddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013, adrannau 5(1) a 5(2), swyddogaeth y Bwrdd Pensiwn yw helpu Awdurdod Gweinyddu Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf, ac yntau'n Rheolwr y Cynllun, i wneud y canlynol:

- **Sicrhau cydymffurfiaeth â'r Prif Reoliadau ac unrhyw ddeddfwriaeth arall sy'n ymwneud â threfniadau llywodraethu a gweinyddu'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol;**
- **Sicrhau cydymffurfiaeth â'r gofynion a gafodd eu pennu gan y Rheoleiddiwr Pensiynau mewn perthynas â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol; a**
- **Sicrhau bod y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn cael ei lywodraethu a'i weinyddu'n effeithiol ac effeithlon gan Reolwr y Cynllun.**

Bydd Bwrdd y Gronfa Bensiwn yn goruchwyllo'r materion uchod ac oherwydd hynny, fydd e ddim yn gwneud penderfyniadau mewn perthynas â rheoli'r Gronfa ei hun.

- Mae manylion y ddeddfwriaeth ar gael drwy ddilyn y ddolen ganlynol:
www.pensiynaurhct.org.uk/Cy/RelatedDocuments/GovernanceandInvestments/GovernanceDocuments/PensionFundGovernancePolicy.pdf

2. Prif Amcan y Gronfa

Prif amcan y Gronfa yw ariannu buddion pensiwn a chyfandaliadau i'r aelodau wedi iddyn nhw ymddeol neu i'r rheiny sy'n ddibynol arnyn nhw ar ôl i'r aelod farw, boed hynny cyn ymddeol neu wedi hynny, yn unol â rheoliadau'r Cynllun.

3. Amcanion Cyllido

Dylai Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf weinyddu'r Gronfa yn y fath fodd fel bo gwerth y gronfa, o dan amgylchiadau cyffredin, yn fwy na digon i dalu'r hyn sy'n ddyledus i'r aelodau hynny sydd wedi ymddeol a bod canran cyfraniadau'r aelodau sydd heb ymddeol yn cael ei phennu yn ddigonol ar gyfer cynnal costau'r dyfodol.

Mae'r Datganiad Strategaeth Ariannu a'r Datganiad Strategaeth Fuddsoddi yn rhan annatod o'i gilydd, a'u bwriad yw darparu cyfraddau cyfrannu sefydlog ar gyfer cyflogwyr.

Yr amcan buddsoddi yw sicrhau'r lefel uchaf bosibl o adenillion gyda lefel dderbyniol o risg, gan gynyddu sicrwydd y gost ar gyfer cyflogwyr a lleihau'r gost hirdymor.

Amcan y Gronfa yw sicrhau adenillion ar asedau'r Gronfa sy'n ddigonol, dros y tymor hir, i gwrdd â'r amcanion ariannu yn barhaus.

Bydd y Dirprwy Brif Weithredwr/ Cyfarwyddwr Cyfadran – Gwasanaethau Cyllid, Digidol a Rheng Flaen ar y cyd â'r Panel Buddsoddi a Gweinyddu Ymgynghorol yn sicrhau bod un neu ragor o Reolwyr Buddsoddi yn cael eu penodi, sydd wedi'u hawdurdodi o dan Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016, i reoli asedau'r Gronfa. Bydd cytundebau/mandadau yn cael eu sefydlu i roi cyfarwyddyd i reolwyr ynghylch y ffordd bydd y portffolio o fuddsoddiadau yn cael ei rheoli.

Caiff Pwyllgor y Gronfa Bensiwn, gan ystyried cyngor y Dirprwy Brif Weithredwr / Cyfarwyddwr Cyfadran – Gwasanaethau Cyllid, Digidol a Rheng Flaen, roi cyfarwyddiadau penodol ynghylch dyrannu asedau strategol a bydd yn sicrhau bod yr asedau'n addas mewn perthynas ag anghenion y Gronfa. Bydd gyda Rheolwyr Buddsoddiadau feincnod a tharged sy'n adlewyrchu eu mandad ac fe gân nhw ddefnyddio eu disgresiwn llawn eu hunain i ddewis stociau unigol. Bydd disgwyl iddyn nhw gynnal portffolio amrywiol o fewn y cyfyngiadau sydd wedi'u pennu ym mhob mandad.

4. Polisi Amrywiaethu:

Gofyniad i fuddsoddi arian y gronfa mewn amrywiaeth eang o fentrau

Mae'r Gronfa'n buddsoddi mewn ystod o ddosbarthiadau ased i helpu i leihau risg y portffolio yn gyffredinol.

O wneud hyn, bydd y tangyflawniad yma'n cael ei gydbwyso gan asedau sy'n cyflawni'n well ar yr adeg honno, os nad yw dosbarth ased unigol yn cyflawni'n dda. Mae'r portffolio hefyd yn cael ei amrywio i leihau anwadalarwydd mewn cyflawniad.

Mae'r Gronfa'n cynnwys y dosbarthiadau ased canlynol:

- Ecwifiau
- Giltiau'r DU
- Bondiau Corfforaethau
- Eiddo
- Isadeiledd
- Arian parod

Comisiynodd y Gronfa adolygiad o'r asedau a'r rhwymedigaethau yn 2020. Nod sylfaenol hynny oedd lleoli buddsoddiadau'r Gronfa er mwyn:

- Lleihau risg
- Cynnal (cyn belled ag y bo modd) y disgwyliadau o ran adenillion
- Lleihau costau tymor hir
- Cynyddu amrywiaeth
- Gwneud y gorau o drosglwyddo asedau i'r Gronfa Gyfun
- Cyflwyno Seilwaith (alinio â dyheadau'r Gronfa gyfun)

Cafodd Aon ei benodi i roi'i farn ar risg/enillion strategaeth fuddsoddi bresennol y Gronfa Bensiwn. Yn dilyn hyn, gofynnwyd iddo roi sylwadau ac argymell enghreifftiau eraill a allai gyflawni amcanion tymor hir y Gronfa.

Ymgwymerwyd ag esiamplau ar gyfer gwahanol strategaethau portffolio asedau. Amcangyfrifodd y model y tebygolrwydd o gyflawni amrywiaeth o ganlyniadau ariannu dros gyfnodau amser gwahanol o ystyried y strategaeth dyrannu asedau gyfredol. Cyflawnodd y dyraniad mwyaf i soddgyfrannau yn y portffolio enillion a allai fod yn uchel, ond roedd y lefel uchaf o risg hefyd yn perthyn i hyn.

Cafodd strategaethau dyrannu amgen eu hystyried, yn fodd posibl o gynyddu amrywiaeth a lleihau risg. Ystyriodd y Panel, y Pwyllgor a'r Bwrdd yr opsiynau. Nodwyd nad oedd Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf ar risg uchel o'i chymharu â chronfeydd CPLIL eraill, a bod rhai o'r dewisiadau amgen posibl wedi arwain at fuddsoddi mewn dosbarthiadau ased drud, ac i farchnadoedd roedd hi'n anodd cael mynediad atyn nhw.

Daeth y Pwyllgor i'r casgliad y dylai'r Gronfa symud tuag at y strategaeth dyrannu asedau ganlynol gyda chamau i gyflawni'r dyraniad gofynnol.

Dosbarthiad yr Ased	Dyraniad y Gronfa Bensiwn (31/03/2023)	CAM 1	CAM 2	CAM 3
		Gostyngiad mewn Ecwiti, cynnydd mewn Bondiau Llywodraeth a Chorfforaethol	Gostyngiad mewn Ecwiti ar gyfer buddsoddi mewn seilwaith	Gostyngiad mewn ecwitiiau ar gyfer buddsoddiad ychwanegol mewn seilwaith
Cyfanswm yr Ecwiti	69%	64%	59%	54%
Isadeiledd	1%	0	5%	10%
Eiddo	7%	7%	7%	7%
Bondiau'r Llywodraeth (DU)	10%	12%	12%	12%
Bondiau Corfforaethol (DU)	12%	15%	15%	15%
Arian Parod	1%	2%	2%	2%

Yn dilyn yr uchod, dyma'r targed a'r canrannau uchaf o'r cyfanswm o'r holl fuddsoddiadau y byddwn ni'n eu buddsoddi mewn buddsoddiadau neu ddosbarthiadau ased penodol:

Dosbarthiad yr Ased	% darged y Gronfa	% uchaf y Gronfa
Ecwitiiau	54%	75%
Llog Sefydlog Bondiau)	12%	35%
Bondiau Enillion Absoliwt	15%	15%
Eiddo	7%	15%
Seilwaith	10%	10%
Arian parod	2%	5%

Mae'r targed uchod yn ffurfio sail meincnod wedi'i addasu y mae cyflawniad y Gronfa yn cael ei fonitro yn ei erbyn. Mae'r meincnod wedi'i addasu yn symud yn unol ag ansefydlogrwydd y farchnad. Dydy dyraniad asedau'r portffolio ddim yn cael ei ail-gydbwysu'n rheolaidd, ond mae'n cael ei adolygu bob blwyddyn i sicrhau nad yw'r enillion targed yn cael eu heffeithio'n andwyol.

Chawn ni ddim caniatáu mwy na 5% o gyfanswm gwerth buddsoddiadau'r arian cronfa mewn endidau sydd yn gysylltiedig â'r Awdurdod yn unol ag Adran 212 o Ddeddf Llywodraeth Leol a Chynnwys y Cyhoedd mewn lechyd 2007.

Wrth asesu'r polisi amrywiaethu, bydd y Gronfa yn ymgynghori â Chynghorwyr Annibynnol.

5. Polisi Dyrannu Asedau:

Aseiad o addasrwydd buddsoddiadau penodol a'r mathau o fuddsoddiadau

Mae'r buddsoddiadau yn cael eu dewis yn ôl eu haddasrwydd i fodloni amcan cyffredinol y Gronfa, sef, bodloni'r rhwymedigaethau pensiwn wrth iddyn nhw ddod yn ddyledus. Mae lefel ofynnol yr enillion yn cael ei llywio gan y prisiad actiwaraid teirblwydd.

Yn y tymor hir, mae asedau anwadlwydd isel megis buddsoddiadau gilt yn ymddwyn mewn modd tebyg i rwymedigaethau pensiwn ac felly fe fydden nhw'n "cyfateb â" phriodolddau'r rhwymedigaethau pensiwn. Serch hynny, mae'r gofyniad i gyflawni elw uwch dros dymor hirach yn cael ei gyflawni (ar gyfartaledd) gan fathau eraill o asedau megis stociau neu eiddo.

Mae'r portffolio cyfredol wedi'i lunio gyda chynghor actiwaraid ac ymgynghorydd annibynnol i gyrraedd lefel benodol o elw o fewn paramedrau risg.

Mae pob Rheolwr Buddsoddiadau wedi llofnodi cytundeb sy'n amlinellu meincnodau, targedau, ystod dyrannu asedau ac unrhyw gyfyngiadau perthnasol yn unol â chanllawiau Pwyllgor y Gronfa Bensiwn.

Mae'r canlynol yn dangos dyraniad y Gronfa ym mis Mawrth 2023:

	% o'r Gronfa a fuddsoddwyd
Ecwiſiau	18.5
Cronfa gyfun	
Ecwiſiau Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru	45.4
Credyd y DU Partneriaeth Pensiwn Cymru	12.2
Buddsoddiadau wedi'u cyfuno eraill	
Giltiau Goddefol y DU	10.3
Ecwiſiau Goddefol	5.3
Eiddo cyfun	6.8
Is-adeiledd	0.7
Arian parod ac adneuon	0.8

Mae Pwyllgor y Gronfa Bensiwn wedi penderfynu peidio â buddsoddi mewn ecwiſiau preifat ar hyn o bryd.

Mae'r Pwyllgor Cronfa Bensiwn wedi cytuno i roi benthyg stoc yn unol â'r egwyddorion canlynol:

- Gwarant a digollediad priodol;
- Caiff stoc ei gadw'n ôl er mwyn cynnal y gallu i bleidleisio;
- Y gallu i alw stoc yn ôl er mwyn pleidleisio ar faterion penodol.

Mae'r Strategaeth Dyrannu Asedau yn cael ei hadolygu'n flynyddol gan y Panel Cynghori ar Fuddsoddi a Gweinyddu i sicrhau bod enillion, risg ac anwadlwydd yn cael eu rheoli ac yn gyson â'r strategaeth fuddsoddi gyffredinol

6. Polisi ynglŷn â risg:

Y dull gweithredu o ran risgiau, gan gynnwys y ffyrdd y mae risgiau'n cael eu mesur a'u rheoli

Mae'r Gronfa yn cadw Cofrestr Risg sy'n cael ei chymeradwyo gan y Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu ac mae hynny'n cael ei adrodd i Fwrdd a Phwyllgor y Gronfa Bensiwn bob tri mis.

Mae'r Gofrestr Risg yn archwilio i faterion cyllido, buddsoddi, gweithredu a llywodraethu, yn rhestru risgiau o ran tebygolrwydd ac effaith ac yn nodi mesurau lliniaru.

Risg Buddsoddi

Mae hyn yn cwmpasu eitemau megis cyflawniad marchnadoedd ariannol a Rheolwyr Buddsoddiadau'r Gronfa, ail-ddyrannu asedau mewn marchnadoedd anwadal, gan arwain at y risg o fuddsoddiadau sydd ddim yn cyflawni (incwm) neu gynyddu mewn gwerth (twf) yn ôl y rhagolygon.

Dyma enghreifftiau o'r risgiau penodol:

- Asedau sydd ddim yn rhoi'r enillion gofynnol (am ba reswm bynnag, gan gynnwys tangyflawniad rheolwyr)
- Risg systemig gyda'r posibilrwydd o anwadalrwydd marchnad ariannol rhyng-gysylltiedig a chydamserol
- Cyllid annigonol i gwrdd â rhwymedigaethau wrth iddyn nhw ddod yn ddyledus
- Cyngor actiwaraidd annigonol, anaddas neu anghyflawn yn cael ei roi a'i weithredu
- Methiant y parti arall.

Dyma'r risgiau penodol sy'n gysylltiedig ag asedau a dosbarthiadau ased:

- Ecwifiau – diwydiant, gwlad, maint a risgiau stoc
- Incwm sefydlog – cromlin elw, risgiau credyd, risgiau hyd a risgiau'r farchnad
- Asedau amgen – risgiau diddymu, risg eiddo, risg alffa
- Marchnad arian – risg credyd a risg diddymu
- Risg arian breiniol
- Risgiau macro economaidd

Trwy osod meincnodau ar gyfer hawliau'r rheolwyr i fuddsoddi arian y gronfa a thrwy gymharu cynnydd y buddsoddiadau â thargedau penodol, rydyn ni'n gofalu nad yw'r rheolwyr yn crwydro oddi wrth ein canllawiau cyffredinol. Eto i gyd, mae'n canllawiau ni'n ddigon ystywyth i reoli'r gronfa mewn modd a fydd yn cynyddu'r adenillion. Yr amcan buddsoddi cyffredinol yw gwneud y gorau o adenillion buddsoddi a lleihau cyfraniadau cyflogwyr dros y tymor hir o fewn goddefiadau risg cytunedig.

Y gofyniad yw symud tuag at gyllid o 100%. Bydd y lefel ariannu yn cael ei chyfrifo bob 3 blynedd, yn dilyn proses adolygu gan yr actwari.

Mae asedau'r Gronfa yn cael eu rheoli ar sail weithredol (ac eithrio'r mandad Ecwiti Goddefol Byd-eang a mandad Gilt Goddefol y DU) ac mae disgwyl iddyn nhw gyflawni'n well na'u meincnodau dros yr hirdymor. Yn y modd yma, y disgwyl yw y bydd y cyflawniad buddsoddi sy'n cael ei gyflawni gan y Gronfa yn fwy na'r gyfradd adennill y mae'r Actiwari wedi'i rhagdybio o fewn y prisiau.

Mae Rheolwyr Buddsoddi'r Gronfa wedi cael meincnodau a thargedau pwysedig i adlewyrchu'r mandadau sydd gyda nhw. Mae gyda ni weithdrefnau monitro ar gyfer materion dyrannu asedau a dewis stoc y farchnad.

Mae'r targedau cyffredol ar gyfer pob mandad fel a ganlyn:

Portfolio	Mynegai Meincnod y Portffolio	Targed y Portffolio
Rheolwr Ecwifiau Traddodiadol	Y DU – FTSE All Share UD – FTSE All World Ewrop – FTSE All World Europe Dwyrain Pell – FTSE All World Developed Asia Gwledydd Tramor Eraill – MSCI Emerging Index	Mynegai Cyfansawdd +1% y flwyddyn dros gyfnod treigl o 3 blynedd
Rheolwr Ecwifiau goddefol byd-eang	MSCI World Low Carbon Target Reduced Fossil Fuel Select 12 BST	Mynegai
Rheolwyr alpha uwch byd-eang	MSCI All Countries World Index	Index + 2% over rolling 3 year period
Isadeiledd		9% Cyfradd Adennill Fewnol (net o ffioedd gydag arenillion arian parod o 4% y flwyddyn)
Gilt Goddefol y DU	Holl Stoc Giltiau confensiynol FTSE y DU	Mynegai
Credyd y DU	ICE BofA ML Eur-Sterling	Mynegai + 0.65%
Rheolwr Eiddo	Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI) a 4.5%	

Mae'r Panel yn adolygu gwaith y Rheolwyr yn gyson ar sail y data chwarterol a blynyddol mae'n ei gael gan asiantaethau rheoli cyflawniad allanol.

O benodi mwy nag un Rheolwr, mae'r risg yn cael ei wasgaru, fel sydd wedi'i drafod uchod.

Y disgwyl yw y bydd pob Rheolwr Buddsoddiadau yn cynnal portffolio amrywiol o fuddsoddiadau a chadw at y cyfyngiadau sydd wedi'u gosod yn rhan o'u cytundeb.

Hefyd, mae gyda Rheolwyr Buddsoddiadau gyfyngiadau buddsoddi fel a ganlyn:

Portfolio	Cyfanswm 10% mewn unrhyw ddaliad unigol	Uchafswm o 10% mewn arian parod	Uchafswm o 5% mewn arian parod	Dim un ecwiti tramor unigol yn fwy na 5% o gyfanswm gwerth y gronfa	Daliad uchaf posibl yn y cynllun ymddiriedolaeth – 25%	Uchafswm o 25% mewn Marchnadoedd Newydd
Baillie Gifford (ecwiti traddodiadol)	•	•		•	•	
Cronfa Twf Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru	•	•			•	
Cronfa Cyfleoedd Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru	•				•	•
Credyd y DU Partneriaeth Pensiwn Cymru	Dim cyfyngiadau – cronfa gyfun					
BlackRock (Ecwitiai Goddefol)	Dim cyfyngiadau – cronfa gyfun					
BlackRock Giltiau Goddefol y DU	Dim cyfyngiadau – cronfa gyfun					
Datrysiadau GIS4 BlackRock	Dim cyfyngiadau – cronfa gyfun					
Eiddo CBRE	•		•			

Mae cyflawniad marchnadoedd a Rheolwyr Buddsoddiadau yn cael ei adolygu'n rheolaidd gan y Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu, sydd â'r sgiliau a'r hyfforddiant priodol sy'n ofynnol i ymgymryd â'r dasg yma. Mae'r Panel hefyd yn cael ei gefnogi gan Ymgynghorwyr Annibynnol sy'n rhoi cyngor i alluogi'r Panel i gyflawni ei swyddogaethau i'r safon orau bosibl..

Risgiau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu

Mae'r Gronfa o'r farn y dylid rhoi ystyriaeth barhaus i ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu a'u bod nhw'n rhan annatod o gyfrifoldebau'r Gronfa, ag yntau'n fuddsoddwr cynaliadwy tymor hir.

Mae'r Gronfa wedi ymrwymo i bontio i economi carbon isel yn ogystal â lleihau unrhyw gysylltiad â thanwydd ffosil.

Mae ymgysylltu â chwmnïau sydd am fuddsoddi yn hanfodol o ran gwella safonau llywodraethu corfforaethol, ac yn y tymor hir mae disgwyl i hyn wella'r elw ar fuddsoddiadau.

7. Dull o gyfuno buddsoddiadau, gan gynnwys y defnydd o ddulliau buddsoddi ar y cyd a gwasanaethau wedi'u rhannu

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi penodi Link Fund Solutions Ltd (Link) i sefydlu a gweithredu cyfrwng buddsoddi ar y cyd at ddefnydd cronfeydd CPLIL Cymru yn unig. Bydd hyn yn galluogi cyfuno asedau ar draws ystod o fathau o asedau.

Mae Link wedi sefydlu - a bydd yn rhedeg - Cynllun Cytundebol Awdurdodedig (cyfrwng cyd-fuddsoddi y DU sy'n effeithlon o ran trethi) ar ran Partneriaeth Pensiwn Cymru. Bydd gyda'r Cynllun Cytundebol Awdurdodedig is-gronfeydd mewn ystod o fathau o asedau a fydd yn diwallu anghenion cronfeydd CPLIL yng Nghymru, i'w galluogi i weithredu eu strategaethau dyrannu asedau gwahanol.

Gyda chefnogaeth Russell Investments, ac mewn ymgynghoriad â'r 8 cronfa CPLIL unigol, mae Link wedi dechrau'r broses o benodi nifer o Reolwyr Buddsoddi.

Bydd pob Cronfa CPLIL yn y gronfa gyfun yn cadw rheolaeth lawn dros benderfyniadau dyrannu asedau strategol. Bydd gyda Northern Trust ddyletswyddau gwarchodol.

Drwy ddefnyddio llai o Reolwyr Buddsoddiadau a mandadau mwy o faint, y disgwyl yw y bydd modd i Partneriaeth Pensiwn Cymru leihau'r ffioedd, sef un o brif amcanion polisi'r Llywodraeth.

Dyma grynodeb o amcanion cyfuno Partneriaeth Pensiwn Cymru:

- Cynhyrchu adenillion net cyson o ffioedd dros ben.
- Arallgyfeirio risg rheolwyr.
- Gostwng ffioedd cyfartalog rheolwyr.
- Cyflawni effeithlonrwydd treth drwy adennill treth ataliedig ar ddifidendau (ar gyfer is-gronfeydd ecwiti y tu allan i'r DU).
- Rhannu costau trosglwyddo i is-gronfeydd yn deg.

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn parhau i wneud cynnydd wrth sefydlu is-gronfeydd priodol i fodloni'r amcanion buddsoddi ar draws Cronfeydd Cymru. Lansiwyd y ddwy is-gronfa gyntaf ar gyfer buddsoddi asedau ar y cyd yn ystod Ionawr 2019 ac maen nhw'n ymwneud â soddgyfrannau Byd-eang Alffa Uchel. Lansiwyd yr is-gronfa ar gyfer Soddgyfrannau'r DU ac Ewrop yn ystod mis Medi 2019. Lansiwyd y trydydd cam yn ymwneud â Llog Sefydlog gyda phump is-gronfa yn ystod mis Gorffennaf 2020 (Giltiau byd-eang, corfforaethau byd-eang, corfforaethau'r DU, credyd aml-ased a bondiau enillion absoliwt). Roedd y bedwaredd is-gronfa yn ymwneud â soddgyfrannau marchnad sy'n dod i'r amlwg a chafodd ei lansio ym mis Hydref 2021.

8. Sut y mae elfennau cymdeithasol, amgylcheddol a llywodraethol yn cael eu hystyried wrth ddewis, peidio â dewis, cadw a chyflawni buddsoddiadau

Y brif egwyddor sy'n rhedeg trwy bolisi materion buddsoddi'r Gronfa yw cael yr adenillion mwyaf posibl trwy fanteisio ar yr ystod lawn o fuddsoddiadau yn unol â rheoliadau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.

Er mai gwneud elw yw ein prif gyfrifoldeb, lle bo hyn yn bosibl, mae'r Gronfa yn ymroi i gynnwys ffactorau Buddsoddi Cyfrifol (ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu corfforaethol) yn y broses buddsoddi. Mae'r ffactorau nad ydyn nhw'n ariannol yma'n cael eu hystyried i'r graddau nad ydyn nhw'n niweidiol i adenillion buddsoddiadau'r Gronfa. Dylid cynnwys y ffactorau yma yn rhan o benderfyniadau dewis stoc Rheolwyr Buddsoddi er mwyn gwella'r broses, yn hytrach na rhwystro'r dewis mewn unrhyw ffordd. Dydy'r Gronfa ddim yn 'hidlo' stociau sydd ar gael i'r Rheolwyr mewn modd negyddol.

Mae'r Gronfa yn mynnu bod ei Rheolwyr Buddsoddiadau yn integreiddio'r holl ffactorau ariannol a'r ffactorau nad ydyn nhw'n ariannol, i'r broses dod i benderfyniadau ar gyfer pob buddsoddiad. Ar ben hynny, mae'n disgwyl i'w rheolwyr ymgysylltu'n rhagweithiol â'r marchnadoedd y mae'r Gronfa yn agored iddyn nhw, dylanwadu arnyn nhw a hyrwyddo llywodraethu corfforaethol da ynddyn nhw. Mae Rheolwyr Buddsoddiadau'r Gronfa yn darparu diweddariadau ar eu gweithrediadau yn hyn o beth.

Mae holl Reolwyr Buddsoddiadau'r Gronfa wedi ymrwmo i Egwyddorion y Cenhedloedd Unedig ar Fuddsoddi yn Gyfrifol (UNPRI), sy'n annog perchnogion asedau a rheolwyr asedau i gynnwys materion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu i ddadansoddi buddsoddiadau a dod i benderfyniadau, bod yn berchnogion gweithredol, ceisio datgelu materion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu a hyrwyddo'r egwyddorion yn y diwydiant.

Dyma'r chwe egwyddor:

1. Byddwn ni'n cynnwys materion Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu yn y prosesau dadansoddi buddsoddiadau a dod i benderfyniadau;
2. Byddwn ni'n weinyddwyr gweithredol ac yn cynnwys materion Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu yn ein polisiâu a'n harferion gweinyddu;
3. Byddwn ni'n ceisio cydnabyddiaeth briodol ynglŷn â materion Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu gan y mentrau rydyn ni'n buddsoddi ynddyn nhw;
4. Byddwn ni'n hyrwyddo derbyn yr Egwyddorion a'u gweithredu yn y diwydiant buddsoddi;
5. Byddwn ni'n gweithio gyda'n gilydd i wella ein heffeithlonrwydd wrth weithredu'r Egwyddorion; a
6. Bydd pob un ohonon ni'n adrodd ar ein gweithrediadau a'n cynnydd tuag at weithredu'r Egwyddorion.

Mae'r Gronfa yn aelod o Fforwm Cronfa Bensiwn Llywodraeth Leol (LAPFF). Mae Fforwm Cronfa Bensiwn Llywodraeth Leol (LAPFF) yn bodoli er mwyn hyrwyddo buddiannau buddsoddi cronfeydd pensiwn llywodraethau lleol ac i gynyddu eu dylanwad, ac yntau'n rhanddeiliaid. Maen nhw'n hyrwyddo cyfrifoldeb cymdeithasol a safonau uchel o ran llywodraethu corfforaethol ymysg y cwmnïau maen nhw'n buddsoddi ynddyn nhw.

Mae'r Gronfa'n cydnabod y risgiau ariannol a'r sylw sy'n gysylltiedig â newid yn yr hinsawdd, tanwyddau ffosil a rheoli carbon. Mae'r Gronfa yn parhau i ymrwymo at drosglwyddo carbon mewn modd trefnus ac wedi esbonio ei dull yn Atodiad A y Datganiad Strategaeth Buddsoddi yma.

Mae'r Gronfa hefyd wedi ymrwymo i lynu wrth egwyddorion y Cod Stiwardiaeth.

9. Manteisio ar hawliau pleidleisio sy'n ymwneud â'r buddsoddiadau

Caiff buddiannau buddsoddi tymor hir eu gwella gan y safonau llywodraethu corfforaethol a'r cyfrifoldebau corfforaethol uchaf. Gall llywodraethu gael gael effaith negyddol ar werth cyfranddalwyr.

Mae'r Gronfa yma'n cydnabod pwysigrwydd stiwardiaeth ac ymgysylltiad ac mae rheolwyr y gronfa ecwiti yn ceisio cael dylanwad cadarnhaol ar gwmnïau.

Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi cyflogi darparwyr ymgysylltu a phleidleisio er mwyn rhoi hawliau pleidleisio ar waith i hyrwyddo llywodraethu corfforaethol da a chyfrifoldeb cymdeithasol ac amgylcheddol. Mae cyfran o'r stoc yn cael ei dal yn ôl o weithrediadau benthyca stoc i hwyluso hyn. Mae'r Rheolwyr yn darparu adroddiadau gweithrediadau pleidleisio bob chwarter.

Disgwylir i Reolwr y Gronfa Ecwitiâu a gyflogir y tu allan i Bartneriaeth Pensiwn Cymru arfer ei hawliau pleidleisio. Mae'r Gronfa wedi cytuno ar batrwm pleidleisio sy'n cynnwys canllawiau ar arfer da ynghylch trefnau llywodraethu. Rydyn ni'n cyflogi asiantaeth pleidleisio annibynnol i fonitro a chymharu hanes pleidleisio y rheolwyr yng ngoleuni'r templed yma. Mae'r rheolwr yn darparu adroddiadau gweithrediadau pleidleisio bob chwarter.

10. Arweiniad Buddsoddi Da – Egwyddorion Myners

Mae'r Gronfa yn asesu ac yn adolygu ei chydymffurfiaeth ei hun ag Egwyddorion Myners bob blwyddyn.

Yn ôl ei hasesiad ei hun, mae'r Gronfa'n cydymffurfio'n llawn â'r egwyddorion isod:

» **EGWYDDOR 1:** Proses Effeithiol ar gyfer Dod i Benderfyniadau

» **EGWYDDOR 2:** Amcanion clir

» **EGWYDDOR 3:** Risg a rhwymedigaethau

» **EGWYDDOR 4:** Asesu cyflawniad

» **EGWYDDOR 5:** Cyfrifoldeb o weinyddu

» **EGWYDDOR 6:** Bod yn agored a threfnau adrodd

ATODIAD A

Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf Egwyddorion Buddsoddi Cyfrifol a Buddsoddi carbon

Mae Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf yn gronfa pensiwn buddion diffiniedig agored yn rhan o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS) cenedlaethol.

Mae natur y Gronfa a dyluniad y Cynllun yn golygu y bydd y taliadau pensiwn yn ymestyn dros y tymor hir iawn. Wrth ystyried strategaeth fuddsoddi'r Gronfa, mae'r gronfa yn ceisio gweithredu

■ **strategaeth gynaliadwy, hirdymor;**

■ **un sydd ddim yn dibynnu ar geisio enillion tymor byr;**

■ **dyraniad buddsoddi wedi'i strwythuro'n dda sy'n edrych ar ôl asedau a'r gronfa, sy'n anelu at gyflawniad buddsoddi hirdymor, sy'n gynaliadwy ac sy'n ystyried materion cymdeithasol mewn modd cyfrifol.**

Mae'r Gronfa yn defnyddio strwythur buddsoddi cymharol syml sy'n ceisio darparu enillion ar fuddsoddiadau sydd uwchlaw lefel rhwymedigaethau pensiwn ac sy'n ceisio sicrhau cyllid o 100% dros y tymor hir.

Ac yntau'n fuddsoddwr tymor hir, rhaid i'r Gronfa fod yn gynhwysfawr wrth ystyried a lliniaru risgiau posibl i'r portffolio, ac felly caiff buddsoddiadau eu harallgyfeirio ar draws nifer o fathau o asedau.

Mae'r Gronfa'n cydnabod goblygiadau buddsoddi sydd ynghlwm â'r newid yn yr hinsawdd ac allyriadau carbon.

Mae'r Gronfa wedi ymrwymo i bontio i economi di-garbon mewn modd trefnus ac mae o'r farn mai ymgysylltu'n weithredol â chwmnïau buddsoddi – yn hytrach na dadfuddsoddi – yw'r dewis gorau er mwyn sicrhau newid, a hynny wrth reoli materion risg cyffredinol sy'n gysylltiedig â buddsoddi. Yn hyn o beth, mae'r Gronfa yn ei gwneud yn ofynnol i'w rheolwyr buddsoddiadau ymgysylltu â chwmnïau buddsoddi a cheisio sicrhau bod eu hamcanion busnes yn cyd-fynd â lleihau dod i gysylltiad â charbon.

Serch hynny, rydyn ni hefyd yn cydnabod y gall fod achosion lle mae dadfuddsoddi yn ddull gweithredu priodol ac rydyn ni wedi llunio egwyddorion arweiniol yn hyn o beth.

Mae'r ddogfen yma'n amlinellu sut y bydd y Gronfa yn ymdrin â dadfuddsoddi, sut y bydd y risgiau a'r ystyriaethau eraill sy'n gysylltiedig ag ymrwymiad o'r fath yn cael eu rheoli a sut y caiff y dadfuddsoddi ei ymgorffori yn y strategaeth dyrannu asedau ar gyfer y Gronfa gyda threigl amser.

Caiff dull cyffredinol y Gronfa o ymgorffori materion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu ehangach ei nodi'n fanylach yn y Datganiad ar y Strategaeth Fuddsoddi.

Egwyddorion

1. Buddsoddwr Cyfrifol

A ninnau'n berchnogion cyfrifol, rydyn ni'n credu'n gryf bod gyda ni lais a'r gallu i ddylanwadu ar newid strategol mewn cwmnïau buddsoddi a bod modd i hyn fod yn fwy pwerus na dadfuddsoddi yn unig.

2. Dyrannu Asedau

Byddwn ni'n ymgorffori'r holl ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu wrth ystyried dyrannu ein hasedau a'n strategaethau buddsoddi.

3. Rheolwyr Buddsoddi

Byddwn yn sicrhau bod ein holl Reolwyr Buddsoddiadau yn ymrwymo i egwyddorion y Cenhedloedd Unedig o fuddsoddi cyfrifol (UNPRI), eu bod yn ymgysylltu'n effeithiol ac yn onest wrth ddweud wrthym sut maen nhw'n gwneud gwahaniaeth. Os dydy cwmnïau buddsoddi ddim yn mynd ati'n weithredol i leihau dod i gysylltiad â charbon yn y tymor hir yna byddwn yn dadfuddsoddi mewn modd trefnus.

Mae'r Gronfa'n mynnu bod ei holl Reolwyr Buddsoddiadau yn ystyried risgiau sy'n gysylltiedig â'r hinsawdd yn briodol yn ogystal â risgiau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu eraill wrth ddod i benderfyniadau yn rhan o'u portfolios priodol.

Pan fydd angen diwygio Rheolwyr Buddsoddiadau a dyraniadau asedau, bydd y risg o ddod i gysylltiad â thanwydd ffosil yn cael ei gynnwys yn rhan o unrhyw ddiwydrwydd dyladwy o safbwynt dod i benderfyniadau sy'n ystyried y risgiau a'r enillion.

Rheolir mandad ecwiti goddefol y Gronfa drwy gynnwys carbon isel.

4. Ymgysylltu â Rhanddeiliaid

Prif ddiben y Gronfa yw bod modd iddi dalu am rwymedigaethau pensiwn dros y tymor hir.

Mae trefniadau cenedlaethol ar waith i leihau buddiannau pensiwn os does dim modd i'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol gynnal ei hun, a hynny os yw'n colli gwerth neu os yw ei rhwymedigaethau yn cynyddu. Mae dyletswydd arnon ni felly i sicrhau fod hawliau pensiwn aelodau yn y dyfodol ddim yn cael eu cyfaddawdu.

Serch hynny, rydyn ni o'r farn bod "byd sy'n werth byw ynddo" yn un o'n hegwyddorion arweiniol.

5. Y Tymor Hir a Chyd-fynd â Nodau Byd-eang

A ninnau'n Gronfa agored, rydyn ni'n fuddsoddwyr tymor hir a ddylen ni ddim cael ein dylanwadu'n ormodol gan ffactorau a materion tymor byr.

6. Gweithio Gyda'n Gilydd

Byddwn ni'n cydweithio â Chronfeydd eraill Cymru drwy Bartneriaeth Pensiynau Cymru ac yn ceisio sicrhau bod ein nodau tymor hir yn cyd-fynd â rhai ein partneriaid.

Mae'n bwysig bod y Gronfa'n gweithio gyda'n partneriaid i rannu gwybodaeth ac arferion gorau, yn ogystal â defnyddio asedau ar y cyd i geisio rhoi'r strategaethau lleihau defnydd tanwydd ffosil mwyaf effeithiol ac effeithlon ar waith. Byddwn ni hefyd yn gweithio gyda Chronfeydd eraill yn genedlaethol drwy ein haelodaeth o Fforwm Cronfa Pensiwn yr Awdurdodau Lleol (LAPFF), a hynny i annog cwmnïau i fabwysiadu'r safonau uchaf o ran tanwydd ffosil ac effeithlonrwydd ynni.

7. Lliniaru Risg

Rhaid i Reolwyr Buddsoddiadau ystyried materion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu a Newid yn yr Hinsawdd / Dod i Gysylltiad â Charbon yn rhan o'u penderfyniadau buddsoddi, yn benodol mewn perthynas â lliniaru risg a bod yn glir ynghylch unrhyw oblygiadau negyddol.

8. Gonestrwydd

Byddwn yn dod i ddeall sut bydd y Gronfa yn ymdrin â materion Carbon drwy dull systemig, gan ymgysylltu ag arbenigwyr i nodi gwaelodlin drylwyr a chadarn o ran ein sefyllfa a'i monitro yn y dyfodol.

Egwyddorion Buddsoddi Myners

Egwyddor 1: Proses effeithiol ar gyfer dod i benderfyniadau

Dylai awdurdodau sy'n gweinyddu cronfeydd:

- Sicrhau bod penderfyniadau'n cael eu gwneud gan bobl neu sefydliadau sydd â'r sgiliau, yr wybodaeth, y cyngor a'r adnoddau sy'n angenrheidiol i'w gwneud yn effeithiol a monitro eu gweithrediad; a
- Sicrhau bod gan yr unigolion neu'r sefydliadau hynny ddigon o arbenigedd i allu gwerthuso a herio'r cyngor sy'n dod i law, a rheoli achosion o wrthdaro buddiannau.

➔ **WEDI CYDYMFFURFIO**

Egwyddor 2: Amcanion clir

Dylai amcan(ion) cyffredinol ar gyfer buddsoddi fod ar gael ar gyfer y gronfa sy'n rhoi ystyriaeth i rwymedigaethau'r cynllun a'r effaith bosibl ar drethdalwyr lleol, cadernid y cyfamod o ran cyflogwyr sy heb fod yn awdurdodau lleol, a'r ymagwedd tuag at risg o ran yr awdurdodau gweinyddu a chyflogwyr y cynllun. Dylai ymgynghorwyr a rheolwyr buddsoddi gael gwybod beth ydy nhw.

➔ **WEDI CYDYMFFURFIO**

Egwyddor 3: Risg a rhwymedigaethau

Wrth lunio ac adolygu eu strategaeth fuddsoddi, dylai awdurdodau sy'n gweinyddu ystyried ffurf a strwythur rhwymedigaethau.

Mae'r rhain yn cynnwys y goblygiadau i drethdalwyr lleol, cryfder y cyfamod i'r cyflogwyr sy'n cymryd rhan, y risg o ran diffyg a'u risg o ran hirhoedledd.

➔ **WEDI CYDYMFFURFIO**

Egwyddor 4: Asesu cyflawniad

Dylai trefniadau fod ar waith ar gyfer mesur cyflawniad y buddsoddiadau, y rheolwyr buddsoddi a'r cynghorwyr yn ffurfiol.

Dylai awdurdodau sy'n gweinyddu hefyd wneud asesiad ffurfiol o'u heffeithiolrwydd eu hunain fel corff gwneud penderfyniadau o bryd i'w gilydd, ac adrodd ar hyn i aelodau'r cynllun.

➔ **WEDI CYDYMFFURFIO**

Egwyddor 5: Perchnogaeth gyfrifol

Dylai awdurdodau sy'n gweinyddu:

- Mabwysiadu, neu sicrhau bod eu rheolwyr buddsoddiadau'n mabwysiadu, Datganiad o Egwyddor Pwyllgor Cyfranddalwyr y Sefydliad ar fater cyfrifoldebau cyfranddalwyr ac asiantiaid
- Cynnwys datganiad o'u polisi yn ymwneud â chyfrifoldeb o weinyddu yn rhan o'r datganiad ynghylch egwyddorion buddsoddi
- Adrodd i aelodau'r cynllun yn rheolaidd ynglŷn â chyflawni cyfrifoldebau o'r fath.

➔ **WEDI CYDYMFFURFIO**

Egwyddor 6: Gonestrwydd a threfnau adrodd

Dylai awdurdodau sy'n gweinyddu cronfeydd:

- Bod yn hollol agored, cyfathrebu â rhanddeiliaid ar faterion sy'n ymwneud â rheoli buddsoddiadau, y trefnau llywodraethu a gweinyddu a'r risgiau, gan gynnwys cyflawniad yn erbyn amcanion sydd wedi'u nodi.
- Cyfathrebu ag aelodau'r cynllun yn rheolaidd yn y ffurf sydd fwyaf priodol yn eu barn nhw.

➔ **WEDI CYDYMFFURFIO**



Adroddiad ar y Cyfrifon

Cyfrif y Gronfa

2022/23		2023/24	
£'000		£'000	£'000
	Cyfraniadau		
(112,985)	Cyfraniadau gan y Cyflogwyr	(111,319)	
(34,416)	Cyfraniadau gan yr Aelodau	(36,969)	
(147,401)			(148,288)
	Trosglwyddiadau a dderbyniwyd gan gronfeydd pensiwn eraill		
(5,917)	Trosglwyddiadau grŵp a dderbyniwyd gan gronfeydd pensiwn eraill	(7,579)	
(1,945)	Trosglwyddiadau unigol allan i gronfeydd pensiwn eraill	(1,027)	
			(8,606)
(2,957)	Incwm arall		(4,645)
	Buddion		
117,196	Pensiynau	130,805	
22,587	Cymudiad o bensiynau a buddion cyfandaliad adeg ymddeol	30,529	
2,741	Buddion Cyfandaliadau marwolaeth	5,371	
142,524			166,705
	Ad-daliadau i weithwyr a adawodd		
279	Ad-daliadau i aelodau sy'n gadael cynllun neu gronfa	246	
(1)	Taliadau i aelodau sy'n ymuno â chynllun neu gronfa'r wladwriaeth	(2)	
7,641	Trosglwyddiadau unigol i gynlluniau eraill	10,765	
7,919			11,009
150,443			177,714
(7,777)	Ychwanegiadau Net / Alldyniadau Net o ganlyniad i ymdrin ag aelodau		16,175
13,397	Treuliau rheoli		14,645
5,620	Ychwanegiadau Net / Alldyniadau Net yn cynnwys Treuliau Rheoli'r Gronfa		30,820
	Incwm Buddsoddiadau		
(15,680)	Ecwitiâu	(15,015)	
	Cronfeydd Cyfun		
(13,598)	Ecwitiâu Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru *	(45,950)	
0	Ecwiti Cynaliadwy PPC	(766)	
(10,423)	Cronfa Gredyd y DU Partneriaeth Pensiwn Cymru	(14,930)	
	Buddsoddiadau eraill wedi'u cyfuno		
(10,777)	Buddsoddiadau wedi'u cyfuno – eiddo	(8,974)	
	Arall		
(298)	Adneuon Arian parod	(780)	
(50,776)			(86,415)
299,202	(Elw) a cholledion gwerthu buddsoddiadau a newidiadau yng ngwerth buddsoddiadau		(400,615)
75	Trethi ar Incwm		110
248,501	Enillion Net ar Fuddsoddiadau		(486,920)
254,121	Net (Cynnydd)/Gostyngiad Net ar Asedau sydd ar gael ar gyfer buddion yn y flwyddyn		(456,100)
(4,514,596)	Asedau Net Agoriadol		(4,260,475)
(4,260,475)	Asedau Net wrth Gau		(4,716,575)

*I ddechrau yn ystod 2022/23, roedd y dididendau o Ecwiti Byd-eang PCC yn unedau cronni, a dim ond un cronniad o'r rhain a ddigwyddodd ar gyfer y Gronfa Twf Byd-eang ac mae wedi'i gynnwys o fewn y £13.598miliwn. Am weddill 2022/23 arhosodd yr incwm o fewn pris gwerth y farchnad. Ar ddiwedd blwyddyn 2022/23, roedd gwerth marchnad y Gronfa Twf Byd-eang yn cynnwys £14.552miliwn o incwm. Ar gyfer 2023/24 dychwelodd Twf Byd-eang yn ôl i unedau cronni.

Datganiad o'r Asedau Net

31/03/2023		31/03/2024	
£'000		£'000	£'000
	Asedau Buddsoddi		
786,080	Ecwifïau	444,003	
	Cronfeydd Cyfun		
1,933,913	Ecwifïau Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru	2,250,754	
0	Ecwiti Cynaliadwy PPC	113,382	
520,721	Cronfa Gredyd y DU Partneriaeth Pensiwn Cymru	707,830	
0	Isadeiledd PPC (pen caeedig)	16,897	
0	Buddsoddiad Lleol PPC	2,918	
	Buddsoddiadau eraill wedi'u cyfuno		
438,537	Giltiau Goddefol y DU	539,630	
223,739	Ecwifïau Goddefol	278,382	
290,130	Eiddo Cyfun	288,102	
29,613	Isadeiledd cyfun	38,507	
4,222,733			4,680,405
31,111	Adneuon Arian parod		33,977
	Balansau buddsoddi eraill		
1,898	Dyledwyr buddsoddi	1,335	
685	Treth mae modd Adennill	638	
2,583			1,973
4,256,427			4,716,355
	Rhwymedigaethau		
(65)	Credydwyr buddsoddi		(4,506)
4,256,362	Asedau Buddsoddi Net		4,711,849
	Asedau Cyfredol		
6,916	Cyfrandaliadau sy'n ddyledus oddi wrth gyflogwyr a gweithwyr	7,334	
615	Asedau eraill	1,268	
7,531			8,602
(3,418)	Rhwymedigaethau Cyfredol		(3,876)
4,260,475	Cyfanswm yr asedau net sydd ar gael ar ddiwedd y cyfnod		4,716,575

Nodiadau ar Gyfrifon y Gronfa Bensiwn

Cyflwyniad

Rydyn ni wedi paratoi'r cyfrifon yma yn unol â gofynion Cod Ymarfer Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth (CIPFA) ar gyfer Cadw Cyfrifon Awdurdodau Lleol 2023/24 sy'n seiliedig ar Safonau Adrodd Ariannol Rhyngwladol ar gyfer y sector cyhoeddus yn y DU.

Polisiau Cyfrifon Arwyddocaol

CRONIADAU GWARIANT AC INCWM

Lle mae hyn yn berthnasol, mae croniadau yn cael eu gwneud ar gyfer cyfraniadau gweithwyr a chyflogwyr, incwm buddsoddi, buddion a dalwyd, costau gweinyddu, ffioedd rheoli buddsoddi a ffioedd ymgynghorwyr. Rhoddir cyfrif am werthoedd trosglwyddo ar sail arian parod, ac eithrio trosglwyddiadau grŵp perthnasol, y rhoddir cyfrif amdanyn nhw yn ystod blwyddyn y dyddiad trosglwyddo neu'r flwyddyn y mae'r actiwari yn prisio'r trosglwyddiad, os yw'n hwyrach.

PRISIO BUDDSODDIADAU OFFERYNNAU ARIANNOL

O ran "Gwerth Teg", mae gan bob buddsoddiad amcanbrisiau mewn marchnadoedd gweithredol, ac eithrio Cyfryngau Buddsoddi Cyfun a reolir gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru a Chronfeydd Eiddo Cyfun.

Mae gwariannau rhestredig wedi'u prisio yn ôl IAS 39, gan ddefnyddio prisiau canol y farchnad o Farchnadoedd Stoc cydnabyddedig ar 31 Mawrth 2024.

Mae prisiau Sterling mewn perthynas â gwariannau sy'n cael eu henwi mewn arian tramor wedi'u seilio ar gyfraddau cyfnewid ar 31 Mawrth 2024.

Mae Cyfryngau Buddsoddi Cyfun a reolir gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn cael eu prisio gan ddefnyddio gwerthoedd asedau net a ddarperir gan Waystone, gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru. Adroddir am y rhain ar y pris sengl wrth gau.

Mae cronfeydd o fuddsoddiadau eiddo yn cael eu prisio drwy dechnegau prisio dibynadwy i bennu 'Gwerth Teg'. Mae pris buddsoddiadau mewn eiddo yn seiliedig ar brisiadau annibynnol proffesiynol. Does dim angen dyfarniadau na thybjaethau sylweddol ar unrhyw ased er mwyn pennu 'Gwerth Teg'.

COSTAU PRYNU A GWERTHU

Mae costau trafodion buddsoddiadau wedi'u cynnwys yn rhan o gostau o brynu neu wedi'u cynnwys yn rhan o wir elw/colledion gwerthiannau, yn unol â'r hyn sy'n addas.

Mae costau trafodion yn cynnwys ffioedd, comisiynau a thollau. Costau'r trafodion yn 2023/24 oedd £1.78 miliwn (£1.22 miliwn yn 2022/23).

Yn ogystal â'r costau uniongyrchol sydd wedi'u nodi uchod, eir i gostau anuniongyrchol trwy'r amcanbris dwy ffordd ar fuddsoddiadau sy'n rhan o gyfryngau buddsoddi cyfun. Dydy'r cynllun ddim yn cael gwybodaeth am gostau anuniongyrchol ar wahân.

TRETHU

Ac yntau'n gynllun gwasanaeth cyhoeddus cofrestredig, mae'r gronfa bensiwn wedi'i heithrio rhag talu treth incwm a threth ar enillion cyfalaf gwledydd Prydain. Ac eithrio'r achosion hynny lle mae caniatâd rhag talu treth wedi'i roi, mae'n rhaid talu treth sy'n cael ei chadw'n ôl ar incwm mewn gwledydd tramor yn y wlad mae'n deillio ohoni.

Rydyn ni'n cyfri'r dreth nad oes modd ei hadennill yn wariant yng Nghyfrif y Gronfa, a chaiff unrhyw dreth y mae modd ei hadennill ei dangos fel Ased yn y Datganiad o'r Gwir Asedau.

Mae atebolrwydd bychan o ran treth incwm ar ad-daliadau cyfraniadau a phensiynau cyfwerth (pensiynau bach wedi'u trosi i gyfandaliadau). Mae'r taliadau yma'n cael eu talu i adran Cyllid a Thollau ei Fawrhydi bob 3 mis.

Mae modd adennill TAW ar bob gweithrediad, felly mae'r cyfrifon wedi'u cyflwyno heb gynnwys TAW.

Datganiad o Gyfrifoldebau

ar gyfer Cyfrifon y Gronfa Bensiwn

Cyfrifoldebau Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf

Mae'n ofynnol i'r Cyngor:

- › Wneud trefniadau ar gyfer gweinyddu materion ariannol y Gronfa Bensiwn yn briodol a sicrhau bod un o'i Swyddogion yn gyfrifol am weinyddu'r materion hynny. Yn y Cyngor, y Swyddog hwnnw yw'r Dirprwy Brif Weithredwr/Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen.
- › Rheoli materion y Gronfa Bensiwn i sicrhau defnydd economaidd effeithlon ac effeithiol o adnoddau a diogelu ei asedau.
- › Cymeradwyo cyfrifon y Gronfa Bensiwn.

Rwy'n cadarnhau bod y cyfrifon yma wedi eu cymeradwyo gan y Cyngor ar:

Llofnod:



Dyddiad: 6 Tachwedd 2024

Y Llywydd

Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf
Llawr 4, 2 Llys Cadwyn, Stryd y Taf, Pontypridd CF37 4TH

Cyfrifoldebau'r Dirprwy Brif Weithredwr / Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen

Mae'r Dirprwy Brif Weithredwr / Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen yn gyfrifol am baratoi Cyfrifon y Gronfa Bensiwn. O ran Cod Ymarfer CIPFA ar gyfer Cyfrifyddu Awdurdodau Lleol yn y Deyrnas Unedig, mae'n ofynnol iddo gyflwyno darlun cywir a theg o sefyllfa ariannol y Gronfa Bensiwn ar ddyddiad y cyfrifyddu a'i incwm a'i wariant am y flwyddyn.

Wrth baratoi Cyfrifon y Gronfa Bensiwn, mae'r Dirprwy Brif Weithredwr / Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen wedi:

- › Dewis a dethol polisiau cyfrifyddu addas, a'u cymhwyso'n gyson.
- › Gwneud penderfyniadau ac amcangyfrifon a oedd yn rhesymol a doeth.
- › Cydymffurfio â'r cod yma.

Mae'r Dirprwy Brif Weithredwr / Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen hefyd trwy gydol y flwyddyn ariannol wedi:

- › Cynnal a chadw cofnodion cyfrifyddu priodol, a'u diweddarau'n gyson.
- › Cymryd camau rhesymol i atal twyll a mathau eraill o afreoleidd-dra, neu eu darganfod.

Tystysgrif y Dirprwy Brif Weithredwr/Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen ar gyfrifon Cronfa Bensiwn Cyngor Rhondda Cynon Taf ar gyfer 2023/24

Rwy'n tystio fod y cyfrifon yn rhoi darlun cywir a theg o sefyllfa ariannol Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf ar 31 Mawrth 2024 a'i incwm a'i wariant am y flwyddyn.

Llofnod:



Dyddiad: 6 Tachwedd 2024

Barrie Davies

Dirprwy Brif Weithredwr / Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen

Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf
Llawr 4, 2 Llys Cadwyn, Stryd y Taf, Pontypridd CF37 4TH

Cyfraniadau

Cyfraniadau'r Cyflogwyr

Mae cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn cael eu pennu gan actiwari'r Gronfa er mwyn atal y gronfa rhag mynd i ddyled, gan ystyried rhwymedigaethau presennol a darpar rwymedigaethau.

Gwneir prisiadau o asedau a rhwymedigaethau'r Gronfa at y diben yma bob tair blynedd. Cafodd y prisiad diwethaf ei gynnal ym mis Mawrth 2022 a rhoddwyd y canlyniadau ar waith o 1 Ebrill 2023.

Cyfraniadau'r Gweithwyr

Mae graddfeydd cyfrannu gweithwyr bellach mewn haenau. Bydd y rhai, felly, sy'n ennill mwy o incwm yn rhoi cyfran uwch o'u cyflog i'r cynllun.

Dyma'r bandiau ar gyfer blwyddyn 2023/2024:

Cyflog Cyfwerth ag Amser Llawn (FTE)	Cyfradd cyfraniadau
Hyd at £16,500	5.5%
£16,501, hyd at £25,900	5.8%
£25,901, hyd at £42,100	6.5%
£42,101, hyd at £53,300	6.8%
£53,301, hyd at £74,700	8.5%
£74,701, hyd at £105,900	9.9%
£105,901, hyd at £124,800	10.5%
£124,801, hyd at £187,200	11.4%
£187,201 neu fwy	12.5%

O 1 Ebrill 2014, mae dewis 50/50 yn caniatáu i aelodau dalu hanner y cyfraniadau a ddangosir uchod, a chronni pensiwn sydd hanner y raddfa arferol.

Cyfraniadau i'w Derbyn a Buddion i'w Talu

Mae'r tabl isod yn nodi'r cyfraniadau a dderbyniwyd a'r buddion a dalwyd:

Math o Gorff	Cyfraniadau gan Aelodau		Cyfraniadau gan y Cyflogwyr		Pensiynau, Cyfandaliadau a Buddion Marwolaeth	
	2022/23 £'000	2023/24 £'000	2022/23 £'000	2023/24 £'000	2022/23 £'000	2023/24 £'000
Gweinyddu	11,528	11,977	39,690	36,186	40,804	50,402
Derbyniedig	4,261	4,595	19,416	17,103	16,882	20,679
Cofrestredig	18,627	20,397	53,879	58,030	84,838	95,624
Cyfanswm	34,416	36,969	112,985	111,319	142,524	166,705

Mae cyfraniadau cyflogwyr yn cynnwys £906 mil o gyfraniadau ariannu diffyg (£4,224 mil yn 2022/23).

Cyfraniadau a Dderbyniwyd	GWEITHIWR (£)	CYFLOGWR (£)	Graddfa Cyfraniad (%)
Agored Cymru	2,661.72	12,981.12	31.70
Amgen Cymru (Cynon)	89,840.58	269,964.59	18.70
Atlas FM Ltd	364.50	1,238.94	18.70
Ymddiriedolaeth Ddiwylliannol Awen	88,296.00	172,801.58	14.00
Cyngor Cymuned Bedlinog	455.81	2,102.77	20.30
Cyngor Cymuned Bracla	3,761.18	11,143.28	17.60
Coleg Pen-y-bont ar Ogwr	608,339.16	1,674,810.75	17.10
Cyngor Bwrdeistref Sirol Pen-y-bont ar Ogwr	6,533,825.04	20,716,214.05	19.40
Gyrfa Cymru	201,493.67	1,037,650.71	33.60
Cymdeithas Gyrfa Cymru	2,322.66	0.00	0.00
Consortiwm Canolbarth y De	408,940.52	345,593.23	6.90
Prif Gwnstabl De Cymru	5,835,380.09	14,667,804.03	16.20
Cyngor Cymuned Coety Uchaf	1,515.28	5,468.63	20.70
Coleg Y Cymoedd	725,885.09	2,204,852.28	19.20
Compass Contract Services (Cymoedd) Ltd.	4,228.79	0.00	0.00
Cyngor Cymuned Corneli	2165.76	7,063.47	21.20
Amlosgfa Llangrallo	17,616.71	47,724.40	16.50
DBW FM Limited	234,546.57	727,879.17	31.90
Banc Datblygu Cymru	42,000.92	168,850.93	32.20
Drive Ltd	7,107.74	0.00	0.00
Ecoserv Group Ltd	2,000.06	15,982.02	44.60
Cyngor Cymuned Cwm Garw	2,097.45	7,259.60	19.50
Cyngor Cymuned Gelligaer	1,321.29	2,505.94	11.00
Halo Leisure Services Ltd	41,706.97	0.00	0.00
Cyngor Cymuned Hirwaun a Phenderyn	2,545.73	8,048.73	20.10
Cyngor Cymuned Trelales	3552.62	11,506.50	19.80
Little Inspirations Ltd	2070.88	6,871.00	18.70
Cyngor Cymuned Llangynwyd Ganol	806.43	2,752.87	19.80
Cyngor Cymuned Llanharan	4,668.20	17,229.37	20.30
Cyngor Cymuned Llantrisant	5,700.40	17,113.50	18.10
Cyngor Cymuned Llanilltud Faerdref	9,372.13	25,708.12	16.90
Amlosgfa Llwydcoed	1,352.95	3,312.48	14.20
Uned Ddata Llywodraeth Leol	67,669.90	54,511.69	5.70
Cyngor Tref Maes-teg	4,562.36	11,027.37	14.60
Ymddiriedolaeth Hamdden Merthyr Tudful	105,382.24	284,624.48	16.20
Coleg Merthyr Tudful	180,732.32	473,330.46	16.70
Cyngor Bwrdeistref Sirol Merthyr Tudful	2,894,684.55	10,186,083.69	21.80
Sefydliad i'r Deillion Merthyr Tudful	10,500.20	38,227.28	29.80
Cartrefi Cymoedd Merthyr	513,573.56	850,489.46	11.10
Mrs Bucket Commercial Cleaning	2,380.32	18,782.07	43.40
Comisiynydd Heddlu a Throsedd	147,311.84	342,499.13	16.20
Cyngor Cymuned Pont-y-clun	5,973.28	18,127.40	18.10
Cyngor Tref Pontypridd	24,570.29	69,626.98	17.60
Cyngor Cymunedol y Pil	2,033.34	6,631.69	21.20
Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf	11,976,632.36	36,185,614.80	18.70
Coleg Brenhinol Cerdd a Drama Cymru	183,324.96	415,820.03	16.70
Gofal Cymdeithasol Cymru	586,607.42	2,260,817.23	26.50
Cyd-bwyllgor Corfforaethol De-ddwyrain Cymru	653.00	1,687.02	18.70
Awdurdod Tân De Cymru	677,957.93	1,607,671.17	15.60
Tribiwnlys Prisio De Cymru	6,498.90	14,997.37	15.00
Cyngor Cymuned Llansantffraid	675.68	2,579.88	21.00
Partneriaeth Fern	939.04	3,192.70	18.70
Cyngor Cymuned Tonyrefail	10,075.14	27,327.09	16.20
Trivallis	923,027.68	2,217,857.00	16.20
Prifysgol De Cymru	2,007,889.81	4,834,852.59	16.70
Valleys to Coast Housing	70,181.35	327,545.96	29.60
Llywodraeth Cymru	641,795.64	3,766,166.81	36.30
CBAC	1,007,099.40	5,103,569.58	36.20
WSP Glamorgan Consultancy Ltd	27,180.44	0.00	0.00
Cyngor Cymuned Ynysawdre	676.70	2,620.56	21.30
CYFANSWM	36,968,532.55	111,318,715.55	

Cyfraniadau a Dderbyniwyd gan Gyflogwyr

Derbyniwyd llai na 0.5%, mewn termau ariannol, yn hwyr. Cafodd cyfraniadau eu derbyn yn hwyr 26 o weithiau.

Mae'r cyfraniadau a dderbynnir yn cael eu monitro'n fisol a chysylltir â chyflogwyr os na chaiff y terfynau amser statudol eu cyflawni.

Treuliau Rheoli'r Buddsoddiadau

Dyma'r treuliau rheoli a wynebodd y Gronfa Bensiwn yn 2023/24:

	2022/23	2023/24
	£'000	£'000
Costau Gweinyddu	2,181	2,689
Treuliau Rheoli'r Buddsoddiadau	10,775	11,546
Costau Goruchwyllo a Llywodraethu	441	410
CYFANSWM	13,397	14,645

Mae treuliau rheoli'r buddsoddiadau yn cyfateb i 0.25% (0.25% yn 2022/23) o werth y Gronfa Bensiwn ar 31 Mawrth 2024.

Mae Ffioedd Archwilio 2023/24 sef £54 mil wedi'u cynnwys yn y Costau Goruchwyllo a Llywodraethu (£41 mil yn 2022/23).

Dyma dreuliau rheoli'r buddsoddiadau a wynebodd y Gronfa yn 2023/24 wedi'u nodi isod gan gynnwys nodyn cymharol ar gyfer 2022/23:

	2023/24			2022/23		
	Cyfan swm	Treuliau Rheoli	Costau Trafodion	Cyfan swm	Treuliau Rheoli	Costau Trafodion
2023/24	£'000	£'000	£'000	£'000	£'000	£'000
Ecwifïau	1,539	1,179	360	1,829	1,486	343
Buddsoddiadau wedi'u cyfuno						
Ecwifïau Byd-eang PPC	7,391	6,100	1,291	7,295	6,024	1,271
Ecwiti Cynaliadwy PPC	644	160	484	0	0	0
Cronfa Gredyd y DU PPC	602	460	142	593	484	109
Isadeiledd PPC (pen caeedig)	64	56	8	0	0	0
Buddsoddiad Lleol PPC	90	65	25	0	0	0
Buddsoddiadau eraill wedi'u cyfuno						
Giltiau'r DU	23	23	0	24	24	0
Ecwifïau Goddefol	25	25	0	21	21	0
Buddsoddiadau wedi'u cyfuno – eiddo	506	481	25	552	551	1
Isadeiledd wedi'u cyfuno	242	224	18	0	0	0
	11,126	8,773	2,353	10,314	8,590	1,724
Ffioedd Ceidwaid	420			461		
Cyfanswm	11,546			10,775		

Dydy'r Gronfa ddim yn talu unrhyw ffioedd sy'n gysylltiedig â chyflawniad.

Mae cost rhan y Gronfa yn nhrefniadau buddsoddi cyfun Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'i gynnwys yn y treuliadau.

	2022/23	2023/24
	£'000	£'000
Costau Goruchwyllo a Llywodraethu Partneriaeth Pensiynau Cymru		
Costau cynnal	158	171
Treuliau Rheoli Buddsoddiadau Partneriaeth Pensiwn Cymru		
Ffioedd Rheolwyr Cronfa	6,961	7,306
Costau Trafodion	880	1,382
Ffioedd Ceidwaid	407	386
CYFANSWM	8,406	9,245

Y costau goruchwyllo a llywodraethu yw costau rhedeg blynyddol y gronfa, sy'n cynnwys costau'r Awdurdod Lletyol a chostau ymgynghorwyr allanol eraill. Ariennir y costau yma'n gyfartal gan bob un o'r wyth Cronfa Bensiwn Awdurdod Lleol yng Nghymru. Mae'r holl gostau eraill, gan gynnwys rheoli treuliau buddsoddiadau yn ffioedd sy'n daladwy i Waystone (gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru) ac maen nhw'n cynnwys ffioedd rheoli'r gronfa, costau trafodion (sydd hefyd yn cynnwys ffi'r gweithredwr) a ffioedd ceidwaid. Mae'r costau yma'n seiliedig ar gyfran ganrannol pob Cronfa o asedau cyfun Partneriaeth Pensiwn Cymru ac fe'u tynnir o'r Gwerth Asedau Net.

Trafodion â Pharhion Perthynol

Wrth gyflawni'i swyddogaeth ac yntau'n Awdurdod Gweinyddu i'r Gronfa, mae Cyngor Rhondda Cynon Taf wedi darparu gwasanaethau i'r Gronfa gan godi £2 miliwn (£1.6 miliwn yn 2022/23). Mae'r costau yma'n ymwneud yn bennaf â'r staff hynny a gyflogir i sicrhau bod y gwasanaeth pensiwn yn cael ei ddarparu.

Ar ddiwedd y flwyddyn, roedd cyfraniadau a oedd yn ddyledus oddi wrth Gyrff Cyflogi gwerth £7.3 miliwn (£6.9 miliwn yn 2022/23). Roedd £5.5 miliwn yn gyfraniadau cyflogwyr, a £1.8 miliwn yn gyfraniadau gweithwyr.

Mae rhai aelodau o Banel Gweinyddu a Buddsoddi'r Gronfa Bensiwn, Bwrdd y Gronfa Bensiwn a Phwyllgor y Gronfa Bensiwn hefyd yn aelodau o Gronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf.

Mae gweinyddu Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf yn swyddogaeth i'r Cyngor llawn, gyda chyfrifoldeb am benderfyniadau beunyddiol yn cael ei ddirprwyo i'r Dirprwy Brif Weithredwr / Cyfarwyddwr Cyfadran Cyllid, Gwasanaethau Digidol a Gwasanaethau Rheng Flaen. Yn hyn o beth, mae'n ofynnol i ddeiliaid y swyddi ddatgan unrhyw fuddiannau gyda pharhion cysylltiedig. Mae modd gweld y datgeliad yn Natganiad Cyfrifon Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf.

Mae gofyn i aelodau'r pwyllgor ac uwch swyddogion sy'n cynghori'r pwyllgor ddatgan eu buddiant ym mhob cyfarfod.

- Datgelir tâl swyddogion a lwfansau Aelodau yn Natganiad Cyfrifon Rhondda Cynon Taf drwy'r ddolen ganlynol:

www.rctcbc.gov.uk/CY/Council/PerformanceBudgetsandSpending/StatementofAccounts.aspx

Rhwymedigaethau wrth gefn

Mae ymrwymadau wrth gefn gwerth £1.245 miliwn (£1.165 miliwn yn 2022/23) ar gyfer cyfraniadau y mae modd eu had-dalu i weithwyr sydd wedi gadael ac sydd heb hawlio ad-daliadau.

Barn yr Archwilydd

Datganiad Archwilydd Cyffredinol Cymru i Aelodau Cronfa Bensiwn Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf ar yr Adroddiad Blynyddol

Rydw i wedi archwilio cyfrifon y gronfa pensiwn a'r nodiadau cysylltiedig sydd wedi'u cynnwys yn Adroddiad Blynyddol Cronfa Bensiwn Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf 2023-24. Rydw i wedi gwneud yr archwiliad yma er mwyn cadarnhau bod y cyfrifon yn gyson â chyfrifon y gronfa pensiwn a'r nodiadau cysylltiedig sydd wedi'u cynnwys yn y Datganiad Cyfrifon a gafodd ei baratoi gan Gronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben 2023-24. Cafodd cymeradwyaeth ei rhoi i'w gyhoeddi ar 6 Tachwedd 2024. Mae cyfrifon y gronfa pensiwn yn cynnwys Cyfrif y Gronfa a'r Datganiad Gwir Asedau.

Barn

Yn fy marn i, mae cyfrifon y gronfa pensiwn a'r nodiadau cysylltiedig sydd wedi'u cynnwys yn Adroddiad Blynyddol Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf yn gyson â chyfrifon y gronfa pensiwn a'r nodiadau perthynol hynny sydd wedi'u cynnwys yn y Datganiad Cyfrifon a baratodd Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf ar gyfer y flwyddyn sy'n dod i ben 31 Mawrth 2024. Cafodd y dogfennau yma'u cymeradwyo ar gyfer eu cyhoeddi ar 6 Tachwedd 2024, ac fe gyflwynais farn ddiamod arnyn nhw.

Dydw i ddim wedi ystyried effeithiau unrhyw drafodion rhwng dyddiad cyhoeddi fy marn ar gyfrifon y gronfa pensiwn wedi'u cynnwys yn Natganiad Cyfrifon y gronfa pensiwn, 7 Tachwedd 2024 a dyddiad y datganiad yma.

Priod gyfrifoldebau'r Awdurdod sy'n Gweinyddu ac Archwilydd Cyffredinol Cymru

Yr Awdurdod Gweinyddu, sef Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf, sy'n gyfrifol am baratoi'r Adroddiad Blynyddol. Fy nghyfrifoldeb i yw adrodd a yw cyfrifon y gronfa pensiwn a'r nodiadau perthynol sydd wedi'u cynnwys yn yr Adroddiad Blynyddol yn gyson yn fy marn i â chyfrifon y gronfa pensiwn a'r nodiadau perthynol sydd wedi'u cynnwys yn Adroddiad Cyfrifon y Gronfa Bensiwn. Yn ogystal â hynny, darllenais i'r wybodaeth ategol sydd i'w chael yn yr Adroddiad Blynyddol, gan roi ystyriaeth i'r goblygiadau ar gyfer fy adroddiad innau pe bawn i'n dod ar draws unrhyw gamddatganiadau neu anghysondebau o ran cyfrifon y gronfa pensiwn. Mae'r wybodaeth ategol yma'n cynnwys Rhagair y Cadeirydd, Cyflwyniad, Crynodeb, Adroddiad ar Faterion Gweinyddu, Adroddiad ar Faterion Buddsoddiadau, Adroddiad yr Actiwari, Adroddiad ar Faterion Cyfathrebu a Threfnau Llywodraethu Pensiynau.



Adrian Crompton
Archwilydd Cyffredinol Cymru
29 Tachwedd 2024

1 Cwr y Ddinas
Stryd Tyndall
Caerdydd, CF10 4BZ

- Cyfrifoldeb y Swyddog Cyfrifyddu yw cynnal a chadw a chywirdeb gwefan Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf; dydy'r gwaith sydd wedi ei wneud gan archwilwyr ddim yn cynnwys ystyried y materion yma ac yn unol â hynny dydy archwilwyr ddim yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb am unrhyw newidiadau a allai fod wedi digwydd i'r datganiadau ariannol ers iddyn nhw gael eu cyflwyno ar y wefan i ddechrau.

Adroddiad yr Actiwari

Cyflwyniad

Mae'r Datganiad yma wedi cael ei baratoi yn unol â Rheoliad 57(1)(d) o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (Diwygio) ('y Rheoliadau CPLIL').

Yn unol â Rheoliadau CPLIL, mae gofyn bod prisiad llawn gan yr Actwari yn cael ei gynnal bob 3 blynedd. Diben y prisiad ydy cadarnhau bod Cronfa Bensiwn Cyngor Rhondda Cynon Taf (y 'Gronfa') yn bodloni gofynion ei gyfrifoldebau ariannol i'r cyfranwyr presennol a chyfranwyr y gorffennol ac adolygu cyfradd gyfrannu'r cyflogwyr. Cynhaliwyd yr ymchwiliad actwari llawn diwethaf ar 31 Mawrth 2022 gan Aon yn unol â Rheoliad 62 o'r Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol..

Sefyllfa Actiwaraid

1 Yn ôl prisiad 31 Mawrth 2022, roedd lefel cyllido'r Gronfa wedi cynyddu ers y prisiad blaenorol gyda gwerth marchnad asedau'r Gronfa ar 31 Mawrth 2022 (£4,512.1 miliwn) yn cwmpasu 105% o'r rhwymedigaethau.

2 Roedd y prisiad hefyd yn asesu sefyllfa pob cyflogwr unigol (neu grŵp o gyflogwyr) ar wahân. Penderfynwyd ar ofynion cyfraniadau yn seiliedig ar yr egwyddorion yn Natganiad Strategaeth Gyllido'r Gronfa ac maen nhw wedi'u nodi yn adroddiad Aon sy'n ddyddiedig 31 Mawrth 2023 (yr "adroddiad prisiad actiwaraid").

Yn ogystal â'r cyfraniadau wedi'u hardystio, bydd cyflogwyr yn gwneud taliadau i ddarparu ar gyfer ymrwymadau ychwanegol sy'n deillio o ymddeoliadau cynnar (ac eithrio ymddeoliadau yn sgil salwch) i'r Gronfa.

Dyma amcangyfrif o gyfanswm pob cyfraniad gan bob gweithiwr dros y tair blynedd cyn 31 Mawrth 2026:

Blwyddyn o 1 Ebrill	% y tâl pensiynadwy	Ynghyd â chyfanswm y cyfraniad (£ miliwn)
2023	19.1%	0.906
2024	19.1%	0.938
2025	19.1%	0.971

3 Cafodd y cynllun ariannu ar gyfer asesu cyfraniadau cyflogwyr ei fabwysiadu'n unol â'r Datganiad Strategaeth Ariannu.

Mabwysiadwyd gwahanol ddulliau mewn perthynas â chyfrifo'r gyfradd gyfrannu sylfaenol, newid y cyfraniadau mewn camau a chyfnodau adfer / amorteiddiad cyflogwyr unigol fel y cytunwyd gyda'r Awdurdod Gweinyddu ac a adlewyrchir yn y Datganiad Strategaeth Ariannu, gan adlewyrchu amgylchiadau'r cyflogwyr.

4 Cyflawnwyd y prisiad gan ddefnyddio'r dull unedau rhagamcanol actiwaraid ar gyfer y rhan fwyaf o gyflogwyr, gan ganiatáu ar gyfer cynnydd mewn tâl pensiynadwy yn y dyfodol

Dyma'r prif dybiaethau ariannol a gafodd eu defnyddio i asesu'r targed ariannu a'r cyfraddau cyfrannu:

Graddfa disgownt am gyfnodau yn gwasanaethu

Targed cyllid - Corff sy wedi'i restru *	4.30% p.a.
Targed cyllido interim	3.90% p.a.
Cyflogwyr amddifad parhaus	3.90% p.a.

Graddfa disgownt am gyfnodau wedi gadael gwasanaeth

Targed cyllid - Corff sy wedi'i restru *	4.30% p.a.
Targed cyllido interim	3.80% p.a.
Cyflogwyr amddifad parhaus	1.30% p.a.

Graddfa cynnydd cyflog	3.55% p.a.
Graddfa'r cynnydd mewn cyfrifon pensiynau **	2.30% p.a.
Graddfa'r cynnydd ynghylch pensiynau sy'n cael eu talu ** (yn fwy nag Isafswm Pensiwn Gwarantedig)	2.30% p.a.

* Defnyddiwyd cyfradd ddisgownt y corff cofrestredig diogel ar gyfer cyflogwyr y bydd eu cyfrifoldebau ariannol yn cael eu gogynnwys ar ôl i gorff cofrestredig adael.

** Yn ogystal, mae cynnydd o 10% wedi'i gymhwyso i rwymedigaethau gwasanaeth y gorffennol ar y corff a restrwyd a thargedau ariannu canolraddol ar gyfer ildio i ganiatáu ar gyfer chwyddiant tymor byr uwchlaw'r dybiaeth hirdymor.

Tybiwyd bod y gyfradd ddisgownt a chyfradd y cynnydd mewn pensiynau ar gyfer rhwymedigaethau sydd eisoes yn amddifad (h.y. lle nad oes cyflogwr cynllun sy'n gyfrifol am ariannu'r rhwymedigaethau hynny ac mae'r cyflogwr wedi gadael y Gronfa) yn 1.7% y flwyddyn a 3.4% y flwyddyn yn y drefn honno.

Cafodd yr asedau eu prasio yn unol â gwerth y farchnad.

5 Y rhagdybiaeth ddemograffig allweddol oedd y lwfans a wnaed ar gyfer hirhoedledd. Roedd y rhagdybiaeth marwolaeth ar ôl ymddeol a fabwysiadwyd ar gyfer y prisiad actiwaraid yn seiliedig ar dablau marwolaethau trwm S3 safonol y cynllun pensiwn hunan-weinyddedig gyda ffactorau graddio priodol yn seiliedig ar ddadansoddiad o brofiad marwolaeth pensiynwr y Gronfa a dadansoddiad cod post aelodaeth o'r Gronfa gan ddefnyddio model hirhoedledd demograffig HorizonsTM Aon.

Mae'r rhagdybiaeth yn cynnwys lwfans ar gyfer gwelliannau yn y dyfodol yn seiliedig ar Fodel Rhagamcaniadau wedi'i Ryddhau gan Astudiaeth Barhaus o Farwolaethau 2021, gyda chyfradd welliant blynyddol tymor hir mewn cyfraddau marwolaeth o 1.5% y flwyddyn.

Canlyniad disgwyliadau oes cyfartalog i bobl 65 oed (sy'n ymddeol tra'u bod nhw mewn iechyd da) oedd:

	Dynion	Menywod
Pensiynwyr presennol sy'n 65 oed ar y dyddiad prasio	21.5%	24.1%
Aelodau gweithredol presennol 45 oed ar y dyddiad prasio	22.8%	25.6%

Mae rhagor o fanylion am y rhagdybiaethau hynny a'u mabwysiadwyd ar gyfer y prisiad wedi'u pennu yn adroddiad prisiad yr actwari.

6 Mae canlyniadau'r prisiad (mae crynodeb ohonyn nhw ym mharagraffau 1 a 2 uchod) wedi'u seilio ar y sefyllfa ariannol a phrisiau ar y farchnad fel yr oedden nhw ar ddyddiad y prisiad, 31 Mawrth 2022.

Ac felly, dydy'r canlyniadau ddim yn rhoi ystyriaeth i unrhyw newidiadau sy wedi codi ar ôl dyddiad y prisiad. Mae'r Actiwari, ar y cyd â'r Awdurdod Gweinyddu yn monitro'r sefyllfa fuddsoddi yn rheolaidd.

7 Cafodd adroddiad prisio ffurfiol yr Actwari a'r dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau sy'n nodi cyfraddau cyfrannu'r cyflogwyr ar gyfer y cyfnod o 1 Ebrill 2023 tan 31 Mawrth 2026 eu cymeradwyo ar 31 Mawrth 2023.

Bydd cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn cael eu hadolygu ar brisiad actiwaraiddd nesaf y Gronfa ar 31 Mawrth 2025 yn unol â Rheoliad 62 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 oni bai fod y rhain wedi'u cytuno neu'u caniatáu neu'n ofynnol gan y Rheoliadau.

8 Actiwari'r gronfa, Aon, a luniodd y datganiad yma i'w gynnwys yng nghyfrifon y Gronfa. Mae'n rhoi crynodeb o ganlyniadau prisiad yr actwari ar 31 Mawrth 2022.

Mae'r prisiad yn rhoi cipolwg ar werth y gronfa adeg y prisiad ac yn cael ei ddefnyddio ar gyfer asesu cyfraddau'r cyfraniadau sydd eu hangen.

Darllenwch adroddiad ffurfiol y prisiad sy'n nodi manylion ynghylch y sefyllfa a'i chyfyngiadau yn llawn ochr yn ochr â'r datganiad yma.

Dydy Aon ddim yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb dros gorff arall heblaw am ein client ni, Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf, Awdurdod Gweinyddu'r Gronfa, o ran y datganiad yma.

9 Mae'r adroddiad ar y prisiad actiwaraiddd ar 31 Mawrth 2022 ar gael ar wefan y Gronfa:
➔ www.pensiynaurhct.org.uk/Cy/GovernanceAndInvestment/AnnualReports.aspx

Aon Solutions UK Limited
Mai 2024



Adroddiad ar Faterion Cyfathrebu

Cyfarfodydd Blynyddol

Cynhaliwyd ein Cyfarfod Cyffredinol Blynyddol ar gyfer 2023 ym mis Tachwedd. Roedd cynrychiolwyr ar ran cyflogwyr mwyafrif y gronfa i gyd yn bresennol.

Roedd y cyflwyniadau'n cynnwys diweddariad ar Gyflawniad y Gronfa Bensiwn a diweddariad Actiwaraid.

Desg gymorth

Mae'n desg gymorth ni yn parhau i roi cymorth ac ateb eich cwestiynau ar faterion pensiynau rhwng 9am a 5pm ddydd Llun i ddydd Gwener.

Ffoniwch y Ddesg Gymorth ar

→ 01443 680 611

Gwefan

Mae gwefan y Gronfa Bensiwn yn adnodd defnyddiol o ran ein strategaeth cyfathrebu ac yn rhoi'r modd i ni ddarparu gwybodaeth ynglŷn â'r Gronfa a'r CPLI ar gyfer ein haelodau presennol a rheiny'r dyfodol.

Mae'n cynnwys gwybodaeth i aelodau presennol a blaenorol yn ogystal â phensiynwyr. Mae holl daflenni ffeithiau Cymru Gyfan, taflenni ffeithiau CLIL, ffurflenni a ddefnyddir yn aml a'n dogfennau llywodraethu wedi'u lanlwytho i'r wefan, yn ogystal â chofnodion cyfarfodydd y Bwrdd Pensiwn Lleol.

Mae tudalen Rheoliad Cyffredinol ar Diogelu Data bwrsasol bellach ar y wefan. Mae'n cynnwys Datganiad Preifatrwydd a Memorandwm Cyd-ddealltwriaeth y Gronfa.

Mae'r wefan yn cael ei hadolygu a'i diweddarau, pan gaiff newidiadau mewn deddfwriaeth eu rhoi ar waith.

Mae'r Ddesg Gymorth yn cyfeirio aelodau at y wefan yn rheolaidd i lawrlwytho ffurflenni neu i gael gwybodaeth.

Ar wefan RhCT, mae adran benodol ar gyfer Cyflogwyr y Gronfa ac mae gan aelodau perthnasol o staff eu manylion mewngofnodi unigryw eu hunain. Mae'r adran yma'n cynnwys yr holl ffurflenni a dogfennau perthnasol y mae eu hangen i weinyddu buddion aelodau, e.e. ffurflenni dechreuwyr newydd, ffurflenni terfynu ac ati

Ewch i:

→ www.pensiynaurhct.org.uk

Mae fideos cymorth bellach ar gael i aelodau ar gyfrifiaduron a ffonau symudol: www.lgpsmember.org ac ar wefan Cronfa Bensiwn RhCT. Mae wyth fideo i gyd gyda fersiynau Cymraeg a Saesneg ar gael.

Cyflwyniadau

Mae'r Garfan Materion Cyfathrebu'n barod iawn i drefnu seminarau.

I roi'r wybodaeth ddiweddaraf i aelodau am y cynllun a buddion, neu i addysgu gweithwyr am ofynion gweinyddu'r cynllun.

Datganiadau Buddion Blynyddol

Yn unol â'r rheoliadau, mae'r Gronfa'n anfon datganiadau buddion blynyddol at yr holl aelodau gweithredol a gohiriedig.

Cafodd datganiadau 2023/2024 eu cyflwyno o fewn y terfyn amser sy'n ofynnol yn unol â rheoliadau'r cynllun gan gydymffurfio â Chanllawiau Bwrdd Cyngori'r Cynllun.

Ymweliadau â Chartrefi

Yn achos salwch difrifol, ac os yw'n briodol, bydd cynrychiolydd ar ran y Gwasanaeth Pensiynau yn dod i'ch gweld chi ar y cyd â chynrychiolydd o'r adran Adnoddau Dynol.

Trefnau Cyfathrebu Electronig

Mae Hunanwasanaeth Aelodau (Fy Mhensiwn Ar-lein) ar gael i holl aelodau gweithredol a gohiriedig a phensiynwr y Gronfa.

Mae'r cyfleuster yn caniatáu i aelodau weld a newid rhai o'u manylion personol a gall aelodau gohiriedig a gweithredol redeg amcangyfrifon o fuddion pensiwn yn y dyfodol.

Byddwn ni'n parhau i annog aelodau i gyfathrebu â'r Adran Bensiynau yn electronig. Rydyn ni'n gweithio'n ddifflino i sicrhau bod y data a gaiff eu hanfon a'u derbyn yn ddiogel.

Mae'r Gronfa bellach yn derbyn data misol yn electronig gan y rhan fwyaf o gyflogwyr sy'n golygu bod modd i aelodau uwchlwytho data a gwybodaeth yn uniongyrchol i'r meddalwedd bensiynau. Yn y dyfodol, bydd y cyfleuster yma ar gael i'r holl gyflogwyr.

Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2014

Mae'r Garfan yn adolygu Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 yn barhaus. Cafodd y rheoliadau yma eu dwyn gerbron Senedd San Steffan ar 19 Medi 2013. Roedd y Rheoliadau'n rhoi manylion am strwythuro'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol o 1 Ebrill 2014.

- Mae'r buddion yn seiliedig ar Gyfartaledd Cyflog Gyrfa wedi'i Adbrisio (CARE)
- Cyfradd Gronni o 1/49
- Bydd diffiniad cyflog pensiynadwy yn cynnwys gwaith goramser nad yw'n rhan o gontract
- Cyflwyno opsiwn 50/50 lle caiff aelodau dalu llai o bensiwn am gyfnodau byr, a chronni hanner eu pensiwn arferol
- Bydd y sawl sy'n ennill cyflogau uwch yn cyfrannu mwy
- Bydd yr Oedran Pensiwn Arferol wedi'i gysylltu ag Oedran Pensiwn y Wladwriaeth

Bydd buddion aelodaeth o'r cynllun cyn mis Ebrill 2014 yn cadw'r cyswllt cyflog terfynol, a bydd cyflog terfynol (yn seiliedig ar ddiffiniad cyflog pensiynadwy cyn mis Ebrill 2014) yn cael ei bennu pan fydd aelodau'n gadael y cynllun.

Mae gwefan Cronfa Bensiwn RhCT yn cynnwys dolen i www.lgpsmember.org sydd wedi'i sefydlu a'i chynnal gan y Gymdeithas Llywodraeth Leol. Ffynhonnell wybodaeth ganolog yw hi sy'n cynnwys amryw o gyfrifianellau mae modd i aelodau eu defnyddio.

Mae'r Garfan yn adolygu ein prosesau a'n gohebiaeth yn barhaus i sicrhau bod y Gronfa yn cydymffurfio â'r rheoliadau, bod y manylion a dderbyniwn gan gyflogwyr pan fydd aelodau'n ymuno â'r gronfa neu'n ei gadael yn cynnwys yr wybodaeth sydd ei hangen a bod ein haelodau'n deall yn llawn sut mae eu buddion yn cael eu cyfrifo. Rydyn ni'n parhau i gyfathrebu â'n cyflogwyr sy'n cyfrannu er mwyn sicrhau eu bod yn cael yr wybodaeth ddiweddaraf am newidiadau i'r CPLIL ac unrhyw newidiadau technegol perthnasol eraill.

Cynnydd Costau Byw

Caiff pensiynau sy'n daladwy i aelodau sy'n ymddeol ar sail salwch ac i wŷr/gwragedd/plant aelodau, eu cynyddu'n flynyddol yn unol â'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI), o 30 Medi y flwyddyn flaenorol.

Cadarnheir y Cynnydd Pensiwn CPLIL yn ffurfiol gan Drysorlys Ei Fawrhydi ym mis Ionawr a'i dalu o ddydd Llun cyntaf pob blwyddyn dreth newydd.

Mae pensiynau sy'n daladwy i aelodau eraill sy'n 55 oed neu'n hŷn hefyd yn elwa ar brawfesur chwyddiant blynyddol.

Mae terfynu trefnau contractio allan wedi arwain at newidiadau o ran pwy sy'n gyfrifol am gynyddu pensiwn sy'n cynnwys Isafswm Pensiwn Gwarantiedig (yn ymwneud ag aelodaeth hyd at 5 Ebrill 1997). Cyn 2016, yr Adran Gwaith a Phensiynau a oedd yn darparu profion chwyddiant statudol (boed yn rhannol neu'n gyfan gwbl). Ers Ebrill 2016, mae'r Gronfa'n gyfrifol am y cynnydd pensiwn llawn ar unrhyw fuddion Isafswm Pensiwn Gwarantiedig.

Y cynnydd yn 2023/24 oedd 6.7%.



Llywodraethu'r Gronfa Bensiwn

Rhaid i awdurdodau gweinyddu sicrhau bod trefniadau llywodraethu presennol yn cael eu cynnal a'u datblygu er mwyn helpu i ategu'r broses o ddod i benderfyniad.

Mae trefniadau llywodraethu ar gyfer Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf wedi'u crynhoi a'u hegluro mewn sawl dogfen allweddol sy'n ymwneud â stiwardiaeth effeithiol y Gronfa.

- Datganiad Cydymffurfio Llywodraethu cyffredinol sy'n nodi safle'r Gronfa yn erbyn safonau arfer gorau'r Llywodraeth.
- Datganiad Polisi Llywodraethu sy'n cynnig trosolwg o'r strwythur llywodraethu, o'r broses dod i benderfyniad ac o ymrwymadau cyflogwyr y cynllun.
- Ein bwriad yw sicrhau gwasanaeth cyfathrebu a gwybodaeth gynhwysfawr i'r cyflogwyr sy'n cymryd rhan ac aelodau o'r cynllun pensiwn. Bwriwch olwg ar ein Datganiad Polisi Cyfathrebu i gael gwybod am y gwasanaethau.
- Strategaeth Gweinyddu Pensiynau sy'n bwriadu gwella effeithlonrwydd darpariaeth y safonau ansawdd cytûn a sicrhau cydymffurfiaeth â gofynion statudol.
- Y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi sy'n dangos yn fanwl sut rydyn ni'n rheoli buddsoddiadau'r Gronfa.
- Datganiad Strategaeth Cyllido sy'n rhoi crynodeb o sut y byddwn ni'n ariannu ein rhwymedigaethau pensiwn a throsolwg o sut mae nodi, rheoli ac adolygu unrhyw risgiau i'r gronfa.

Mae'r dogfennau yma'n cael eu diweddarau'n flynyddol, ar wahân i'r Datganiad Strategaeth Cyllido sy'n cael ei adolygu bob tair blynedd. Mae'r fersiynau diweddaraf ar gael yn yr adran Llywodraethu a Buddsoddi ar y wefan pensiynau, neu, ffoniwch ein Desg Gymorth Pensiynau i ofyn am gopi.

Mae Adroddiad Prisio 2022 yn esbonio tybiaethau, data a chanlyniadau'r ymarfer prisio diwethaf. Mae'r ddogfen yma ar gael yn yr adran i weithwyr ar ein gwefan pensiynau.

Bwrdd Pensiwn Lleol

Yn unol â Deddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013, mae'n ofynnol i'r Gronfa Bensiwn (erbyn 1 Ebrill 2015) benodi Bwrdd Pensiwn Lleol i gynorthwyo Awdurdod Gweinyddu Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf ac yntau'n 'rheolwr cynllun' o ran:

- Sicrhau cydymffurfiaeth â'r Prif Reoliadau ac unrhyw ddeddfwriaeth arall sy'n ymwneud â llywodraethu a gweinyddu'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol;
- Sicrhau cydymffurfiaeth â'r gofynion sy'n cael eu pennu mewn perthynas â'r CPLIL gan y Rheoleiddiwr Pensiynau; a
- Sicrhau llywodraethu a gweinyddu effeithiol ac effeithlon o'r CPLIL gan y Rheolwr Cynllun.

Aelodau o'r Bwrdd Pensiynau

Mae'r Bwrdd Pensiynau yn cynnwys 4 aelod, sef dau gynrychiolydd sy'n gyflogwyr a dau gynrychiolydd sy'n aelodau:

Cynrychiolwyr sy'n gyflogwyr:

Sy'n gyfrifol am gynrychioli holl Gyflogwyr y Cynllun (Cyrff cofrestredig, dynodedig a derbyniedig)

› **Yr Athro Hugh Coombs (Cadeirydd)** Prifysgol De Cymru

› **Mr David Francis** Coleg Y Cymoedd

Cynrychiolwyr sy'n aelodau:

Sy'n gyfrifol am gynrychioli holl Aelodau'r Cynllun (Aelodau Gweithredol, Gohiriedig a Phensiynwr)

› **Mr Rob Whiles** Pensiynwr

› **Mrs Cindy Absalom**

Aelod Gweithredol a chynrychiolydd undeb llafur Unsain (hyd at fis Rhagfyr 2023)

› **Mr Darren Griffiths**

Aelod Gweithredol a chynrychiolydd undeb llafur Unsain (o fis Ionawr 2024)

Swyddogaeth Bwrdd y Gronfa Bensiwn

Swyddogaeth graidd gyntaf y Bwrdd yw cynorthwyo'r Awdurdod Gweinyddu i sicrhau cydymffurfiaeth â'r rheoliadau, unrhyw ddeddfwriaeth eraill sy'n ymwneud â llywodraethu a gweinyddu'r Cynllun, a'r gofynion sy'n cael eu gosod gan y Rheoleiddiwr Pensiynau mewn perthynas â'r Cynllun.

O fewn y swyddogaethau yma, bydd y Bwrdd yn ystyried meysydd sy'n cynnwys y canlynol:

- Adolygu adroddiadau monitro cydymffurfiaeth yn rheolaidd a fydd yn cynnwys adroddiadau i'r Pwyllgor yn ogystal â phenderfyniadau sy'n cael eu gwneud o dan y Rheoliadau gan y Pwyllgor.
- Adolygu prosesau a gweithdrefnau rheoli, gweinyddu a llywodraethu er mwyn sicrhau eu bod yn parhau i gydymffurfio â'r Rheoliadau, y ddeddfwriaeth berthnasol ac yn arbennig Cod Ymarfer y Rheoleiddiwr Pensiynau.

Ail swyddogaeth graidd y Bwrdd yw sicrhau llywodraethu a gweinyddu'r Cynllun yn effeithiol ac yn effeithlon. O fewn y swyddogaeth yma, bydd y Bwrdd yn ystyried meysydd sy'n cynnwys y canlynol:

- Cynorthwyo ynghylch datblygu gwasanaethau gwell i gwsmeriaid.
- Monitro cyflawniad y gwaith gweinyddu, trefniadau llywodraethu a buddsoddi yn erbyn targedau a dangosyddion cyflawniad allweddol.
- Monitro adroddiadau archwilio mewnol ac allanol.
- Adolygu canlyniad adroddiadau a phrisiadau actiwaraid.

Newyddion gan y Cadeirydd



Mae'r datganiad yma'n cynrychioli adolygiad o weithrediadau Bwrdd y Gronfa Bensiwn sy'n ymdrin â chyfnod yr Adroddiad Blynnyddol yma. Yn unol â gofynion Deddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013, swyddogaeth y Bwrdd Pensiynau yw cynorthwyo'r Awdurdod Gweinyddol i:

- Sicrhau cydymffurfiaeth â'r Prif Reoliadau ac unrhyw ddeddfwriaeth arall sy'n ymwneud â llywodraethu a gweinyddu'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL);
- Sicrhau cydymffurfiaeth â'r gofynion a osodir mewn perthynas â'r CPLIL gan y Rheoleiddiwr Pensiwn; a
- Sicrhau bod y CPLIL yn cael ei lywodraethu a'i weinyddu'n effeithiol ac effeithlon gan reolwr y cynllun.

Does gan Fwrdd y Gronfa Bensiwn ddim pwerau gwneud penderfyniadau.

Parhaodd y Bwrdd i gyfarfod yn rheolaidd yn ystod blwyddyn ariannol 2023/24. Rhoddodd y cyfarfodydd yma gyfle i aelodau i ddefnyddio naill ai fformat hybrid neu i fynychu'r cyfarfodydd wyneb yn wyneb traddodiadol. Roedd nifer o aelodau'r Bwrdd hefyd yn bresennol yn y Cyfarfod Cyffredinol Blynnyddol (ar-lein).

Fel mewn blynnyddoedd ariannol blaenorol roedd holl gyfarfodydd y Bwrdd Pensiwn yn cael eu cynnal ar sail cworwm. Cynhaliwyd pedwar cyfarfod o'r Bwrdd Pensiwn dros y flwyddyn ariannol berthnasol. Yn ogystal, fel sydd wedi dod yn arfer arferol, cyfarfu'r Pwyllgor Pensiwn a'r Bwrdd Pensiwn ar y cyd ym mis Mawrth ac eitem fawr ar agenda'r cyfarfod oedd yr adolygiad blynnyddol o ddogfennau polisi strategol y Gronfa Bensiwn. Manteisiodd aelodau'r Bwrdd Pensiwn ar y cyfle i gyfrannu eu sylwadau i'r dogfennau yma cyn y Pwyllgor Pensiwn ac yn y Pwyllgor ei hun. Felly, yn y cyfarfod yma, mae modd i'r Bwrdd gyfrannu'n uniongyrchol at ddatblygu ac adolygu amrywiol ddogfennau strategaeth hanfodol ar gyfer y Gronfa.

Mae'r Bwrdd yn ddiolchgar am y ffaith bod perthynas gadarnhaol yn parhau i fodoli rhwng Bwrdd a Phwyllgor y Gronfa Bensiwn.

Wrth gyflawni ei gylch gorchwyl o weithredu ei rolau goruchwyllo a chraffu, mae'r Bwrdd Pensiwn yn adolygu ystod eang o weithgareddau'r Gronfa Bensiwn.

Roedd yr eitemau rheolaidd ar yr agendâu yn cynnwys:

- monitro ac adolygu llwyddiant buddsoddiadau, strategaethau a chostau cysylltiedig;
- ystyried unrhyw achosion o dorri rheoliadau o dan y polisi torri amodau;
- archwiliad o'r gofrestr risg gyda'r Bwrdd yn gwneud awgrymiadau ar gyfer unrhyw ddiwygiadau y credir eu bod nhw'n angenrheidiol;
- ystyriaeth o berfformiad y swyddogaeth gweinyddu pensiynau gan gynnwys archwilio llyf gwaith, ansawdd data, adnoddau ac ystadegau perfformiad cysylltiedig;
- derbyn y newyddion diweddaraf ar gyflawniad, llywodraethu a mentrau newydd sy'n gysylltiedig â Phartneriaeth Pensiwn Cymru;
- ystyriaeth o ddatblygiadau sy'n effeithio ar y CPLIL;
- cynnydd a wnaed ar faterion Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethiant (ACLI) ;
- adolygiad o gynlluniau hyfforddi a datblygu a chyflawniadau'r Bwrdd Pensiwn a'r Pwyllgor Pensiwn; ac
- adolygiad o unrhyw adroddiadau archwilio mewnol ac allanol sy'n berthnasol i'r gronfa.

Mae'r Bwrdd yn talu sylw yn arbennig i fonitro cadw at derfynau amser perthnasol (e.e. dosbarthu'r Datganiadau Buddion Blynnyddol erbyn y terfyn amser). Ni thorwyd unrhyw reoliadau yn ystod y flwyddyn a oedd yn gofyn am atgyfeiriad at y Rheoleiddiwr Pensiynau. Yma, hoffai'r Bwrdd dalu teyrnged i'r ffordd y mae'r Gronfa yn cael ei gweinyddu. Yn ystod y flwyddyn sylwyd bod momentwm parhaus a ddangoswyd mewn blynnyddoedd blaenorol ar gyfer datblygu gweithdrefnau gweinyddol a llywodraethu wrth i'r amgylchedd pensiynau newid a datblygu'n gyflym o amgylch y Gronfa.

Newyddion gan y **Cadeirydd**

Mae agendâu, enwau a rolau aelodau'r Bwrdd ynghyd â chofnodion cyfarfodydd y Bwrdd ar gael ar wefan y Gronfa er tryloywder.

Fel yr amlinellir uchod, parhaodd agenda eleni ag arfer blynyddoedd blaenorol o fonitro cynnydd Partneriaeth Pensiwn Cymru. Roedd y gweithgaredd yma, yn ogystal â chymharu cynnydd y Bartneriaeth ag amcanion a therfynau amser diffiniedig, yn cynnwys eitemau pwysig fel monitro datblygiad y trefniadau llywodraethu. Mae'r trefniadau llywodraethu yma'n parhau i esblygu a bu nifer o ddatblygiadau cadarnhaol yn ystod y flwyddyn ariannol ddiwethaf yn hyn o beth. Bydd y trefniadau yma'n bendant yn parhau i ddatblygu.

Parhaodd holl gadeiryddion byrddau pensiwn Cymru i gyfarfod ddwywaith y flwyddyn gyda chynrychiolwyr swyddogion PPC a'i chynghorwyr allanol o Waystone a Russell Investments. Mae'r cyfarfodydd hyn yn helpu i roi persbectif Cymru gyfan o ran llywodraethu cronfeydd pensiwn a llwyddiant buddsoddiadau'r Gronfa. Ar 31 Mawrth 2024 roedd y Gronfa wedi cynyddu ei chyfran o asedau cyfun i tua 74% (gan gynnwys buddsoddiadau goddefol).

Rhoddir adborth i Fwrdd Pensiwn RhCT ar ganlyniadau'r cyfarfodydd yma. Yn ogystal, mae cynrychiolydd aelodau PPC, sy'n mynychu'r Cydbwyllgor Llywodraethu, yn adrodd i'r cyfarfodydd hyn gan roi cyfle i gael adborth uniongyrchol ar weithrediad y Cydbwyllgor Llywodraethu. Mae'r fforwm yma'n helpu i feithrin cydberthnasau gwaith da rhwng cadeiryddion byrddau, yr awdurdod lleol a'r Gronfa gan helpu i gryfhau llywodraethu cronfeydd pensiwn Cymru yn gyffredinol.

Mynychodd aelodau'r Bwrdd Pensiwn hyfforddiant rheolaidd yn fewnol ac yn allanol. Mae hyfforddiant ar-lein Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi cael derbyniad arbennig o dda ledled Cymru. Anelir pob sesiwn at roi'r wybodaeth ddiweddaraf i'r cynadleddwyr am ddatblygiadau yn yr hyn sy'n dod yn faes cynyddol gymhleth a heriol. Ymgwymerir â hyfforddiant ad hoc arall gyda darparwyr allanol yn ôl yr angen. Mae datblygiad proffesiynol parhaus yn amlwg yn bwysig, ac mae disgwyl i'r gofynion yma gynyddu â threigl amser wrth i'r Rheolydd Pensiynau ddatblygu gofynion llywodraethu'r cronfeydd ymhellach. Cedwir cofnod cyflawn o'r holl hyfforddiant ar gyfer pob aelod a chaiff ei drafod ym mhob cyfarfod Bwrdd Pensiwn. Yn ogystal â hyn, mae gweithdrefnau hyfforddi yn eu lle i raeadru deilliannau hyfforddiant o'r fath i holl aelodau'r Bwrdd ac, os yw'n briodol, o fewn yr Awdurdod Gweinyddu.

Digwyddiad arwyddocaol yn 2023/24 oedd bod cod ymarfer cyffredinol (sengl) terfynol diwygiedig y Rheoleiddiwr Pensiynau yn ymdrin â llywodraethu a gweinyddu cronfeydd pensiwn wedi dod i rym ym mis Mawrth 2024 ar ôl cyfnod paratoi eithaf hir. Mae'n anochel bydd hyn yn effeithio ar weithrediad yr holl fyrddau a chronfeydd pensiwn. O ystyried ei bwysigrwydd, mae prosesau wedi'u sefydlu i gymharu'r cod newydd ag arferion llywodraethu presennol y Gronfa a gwneud diwygiadau yn ôl yr angen.

Yn ystod y flwyddyn gadawodd Sindy Absalom y Bwrdd a chymerwyd ei lle gan Darren Griffiths. Mae'r Bwrdd yn ddiolchgar i Sindy am ei gwaith a'i chyfraniad tra'r oedd hi'n aelod o'r Bwrdd.

Yn olaf, rydw i'n ddiolchgar i'm cyd-aelodau ar y bwrdd pensiwn a'r swyddogion a'r staff sy'n cefnogi'r Bwrdd am eu gwaith, eu cyfraniadau a'u cefnogaeth barhaus.

Yr Athro Hugh Coombs
Cadeirydd, Bwrdd Cronfa Bensiwn RhCT



	Panel Buddsoddi a Gweinyddu	Gweithgor y Gronfa Bensiwn	Fforwm Cyfathrebu'r Gronfa Bensiwn	Panel Disgresiynau'r Gronfa Bensiwn
	Nifer y cyfarfodydd a gynhaliwyd: 4	Nifer y cyfarfodydd a gynhaliwyd: 4	Nifer y cyfarfodydd a gynhaliwyd: 2	Nifer y cyfarfodydd a gynhaliwyd: 3
Barrie Davies	3	2	1	-
Paul Griffiths	4	4	-	-
Ian Traylor	3	4	2	3
Stephanie Davies	3	4	-	-
Yvonne Keitch	4	4	2	-
Vanessa Thomas	4	4	-	-
Catherine Black	-	4	1	3
Gemma Penning	-	3	-	3
Tim Jenkins	-	-	2	-

Gwybodaeth a Sgiliau

Er mwyn nodi'r sgiliau sydd eu hangen ar y rheiny sy'n gwneud penderfyniadau ar gyfer y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, mae Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth wedi datblygu fframwaith gwybodaeth a sgiliau y mae'r Gronfa wedi'i fabwysiadu er mwyn sicrhau bod gan holl aelodau'r panel a'r gweithgor y lefelau angenrheidiol o wybodaeth.

Y gofynion craidd:

- Cyd-destun deddfu a llywodraethu pensiynau
- Safonau cyfrifo ac archwilio pensiynau
- Gwasanaethau Ariannol — Rheoli caffael a pherthynas
- Cyflawniad Buddsoddiadau a Rheoli Risg
- Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol
- Dulliau, safonau ac arfer yr Actiwari

Mae aelodau o banel a gweithgorau Cyngor Rhondda Cynon Taf yn mynychu sesiynau hyfforddiant yn rheolaidd er mwyn sicrhau dealltwriaeth lawn o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, gan gynnwys deddfwriaeth, buddion y cynllun, strategaethau buddsoddi, dulliau'r actiwari a dulliau cyfrifeg pensiynau.

Cynulleidfa Darged	Maes y Fframwaith	Wedi'i hwyluso gan	Dyddiad
Y Cyngorydd Norris	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	FFCPALL/LAPFF	19 Ebrill 2023
Y Cyngorydd Norris	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	FFCPALL/LAPFF	19 Ebrill 2023
Amryw Aelodau'r Pwyllgor Pensiynau a Swyddogion y Panel Buddsoddi a Gweinyddu	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Partneriaeth Pensiynau Cymru (PPC)	8 Mehefin 2023
Rheolwr Gwasanaeth Pensiynau, Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau)	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Grŵp y Swyddogion Pensiwn	16 Mehefin 2023
Cyfarwyddwr Gwasanaeth, Gwasanaethau Pensiwn, Caffael a Thrafodion, Rheolwr Gwasanaeth Pensiynau ac Uwch Reolwr Carfan (Pensiynau) Rheolwr Digididdio a Chyfathrebu	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Aon	22 Mehefin 2023
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Rheolwyr y Gronfa	29 Mehefin 2023
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Rheolwyr y Gronfa	29 Mehefin 2023
Y Cyngorydd Norris a Blaen Gyfrifydd y Gronfa Bensiwn a Rheoli'r Trysorlys	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	FFCPALL/LAPFF	12 Gorffennaf 2023
Y Cyngorydd Norris a Blaen Gyfrifydd y Gronfa Bensiwn a Rheoli'r Trysorlys	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	FFCPALL/LAPFF	12 Gorffennaf 2023
Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau), Rheolwr Materion Digidol a Chyfathrebu	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Heywood	13 Gorffennaf 2023
Blaen Gyfrifydd, Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Safonau Cyfrifo ac Archwilio Pensiynau	Northern Trust	24 Awst 2023
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Rheolwyr y Gronfa	19 Medi 2023
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Rheolwyr y Gronfa	19 Medi 2023
Amryw Aelodau'r Pwyllgor Pensiynau a Swyddogion y Panel Buddsoddi a Gweinyddu	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Partneriaeth Pensiynau Cymru (PPC)	21 Medi 2023

Cynulleidfa	Maes y Fframwaith	Wedi'i hwyluso gan	Dyddiad
Blaen Gyfrifydd, Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Bwrdd Crwn Buddsoddiad Cyfrifol - Cynllun Pensiwn y DU	25 Medi 2023
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn a'r Pwyllgor Pensiynau	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Bwrdd Cyngori'r Cynllun	26 Medi 2023
Blaen Gyfrifydd, Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Gweithgor Buddsoddi Cyfrifol Traws Gronfa	2 Hydref 2023
Rheolwr y Gwasanaeth Pensiynau, Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau), Rheolwr Materion Digidol a Chyfathrebu	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Aon	4 Hydref 2023
Y Cyngorydd Norris a Blaen Gyfrifydd y Gronfa Bensiwn a Rheoli'r Trysorlys	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	FFCPALL/LAPFF	4 Hydref 2023
Y Cyngorydd Norris a Blaen Gyfrifydd y Gronfa Bensiwn a Rheoli'r Trysorlys	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	FFCPALL/LAPFF	4 Hydref 2023
Y Pwyllgor Pensiynau a swyddogion	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	BlackRock	9 Hydref 2023
Blaen Gyfrifydd, Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Russell Investments	10 Hydref 2023
Blaen Gyfrifydd, Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	GCM Grosvenor	19 Hydref 2023
Blaen Gyfrifydd, Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Pensions for Purpose	8 Tachwedd 2023
Cyngorwyr Pwyllgorau Pensiwn, Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn, Rheolwr y Gwasanaeth Pensiynau, Uwch Reolwr y Garfan (Pensiynau)	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Y Cyfarfod Cyffredinol Blynnyddol	15 Tachwedd 2023
Cyngorwyr Pwyllgorau Pensiwn, Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn, Rheolwr y Gwasanaeth Pensiynau, Uwch Reolwr y Garfan (Pensiynau)	Cyflawniad Buddsoddiadau a Rheoli Risg	Y Cyfarfod Cyffredinol Blynnyddol	15 Tachwedd 2023
Cyngorwyr Pwyllgorau Pensiwn, Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn, Rheolwr y Gwasanaeth Pensiynau, Uwch Reolwr y Garfan (Pensiynau)	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Y Cyfarfod Cyffredinol Blynnyddol	15 Tachwedd 2023
Rheolwr Gwasanaeth Pensiynau ac Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau)	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Cynhadledd Rheolwyr Pensiynau	21 – 22 Tachwedd 2023
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Rheolwyr y Gronfa	27 Tachwedd 2023
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Rheolwyr y Gronfa	27 Tachwedd 2023
Rheolwr Gwasanaeth Pensiwn, Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau) a Rheolwr Digidol a Chyfathrebu	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Aon	29 Tachwedd 2023
Blaen Gyfrifydd, Rheoli'r Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Pensiynau - Deddfwriaethol a Llywodraethu (gwerthuso caffael)	Awdurdod Lletyol PPC	Rhagfyr 2023
Y Pwyllgor Pensiynau a swyddogion	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	FFCPALL/LAPFF	11 Rhagfyr 2023

Cynulleidffa	Maes y Fframwaith	Wedi'i hwyluso gan	Dyddiad
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn a'r Pwyllgor Pensiynau	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Partneriaeth Pensiynau Cymru (PPC)	13 Rhagfyr 2023
Rheolwr Gwasanaeth Pensiwn, Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau) a Rheolwr Digiddeiddio a Chyfathrebu	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Cymdeithas Llywodraeth Leol	20 Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Mewnol	Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Safonau Cyfrifo ac Archwilio Pensiynau	Mewnol	Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Gwasanaethau Ariannol - Rheoli Caffael a Pherthynas	Mewnol	Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Cyflawniad Buddsoddiadau a Rheoli Risg	Mewnol	Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Mewnol	Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Dulliau, Safonau ac Arferion yr Actiwari	Mewnol	Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Cymdeithas Llywodraeth Leol	Tachwedd a Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Safonau Cyfrifo ac Archwilio Pensiynau	Cymdeithas Llywodraeth Leol	Tachwedd a Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Gwasanaethau Ariannol - Rheoli Caffael a Pherthynas	Cymdeithas Llywodraeth Leol	Tachwedd a Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Cyflawniad Buddsoddiadau a Rheoli Risg	Cymdeithas Llywodraeth Leol	Tachwedd a Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Cymdeithas Llywodraeth Leol	Tachwedd a Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Karl Johnson	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Cymdeithas Llywodraeth Leol	Tachwedd a Rhagfyr 2023
Y Cyngorydd Norris, Cyfarwyddwr Gwasanaeth – Gwasanaethau Pensiynau, Caffael a Thrafodion, Blaen Gyfrifydd y Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Cymdeithas Llywodraeth Leol	18 a 19 Ionawr 2024
Y Cyngorydd Norris, Cyfarwyddwr Gwasanaeth – Gwasanaethau Pensiynau, Caffael a Thrafodion, Blaen Gyfrifydd y Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Cymdeithas Llywodraeth Leol	18 a 19 Ionawr 2024
Y Cyngorydd Norris, Cyfarwyddwr Gwasanaeth – Gwasanaethau Pensiynau, Caffael a Thrafodion, Blaen Gyfrifydd y Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn	Cyflawniad Buddsoddiadau a Rheoli Risg	Cymdeithas Llywodraeth Leol	18 a 19 Ionawr 2024
Cyfarwyddwr Gwasanaeth - Gwasanaethau Pensiwn, Caffael a Thrafodion, Rheolwr Gwasanaeth Pensiynau a Rheolwr Digiddeiddio a Chyfathrebu	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Aon	29 Ionawr 2024
Y Cyngorydd Norris a Blaen Gyfrifydd y Gronfa Bensiwn a Rheoli'r Trysorlys	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	FFCPALL/LAPFF	31 Ionawr 2024

Cynulleidfa	Maes y Fframwaith	Wedi'i hwyluso gan	Dyddiad
Rheolwr Gwasanaeth Pensiynau, Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau)	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Mercer	7 Chwefror 2024
Y Cyngorydd Norris a Blaen Gyfrifydd y Gronfa Bensiwn a Rheoli'r Trysorlys	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Russell Investments	21 Chwefror 2024
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn a'r Pwyllgor Pensiynau	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Partneriaeth Pensiynau Cymru (PPC)	5 Mawrth 2024
Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau), Rheolwr Materion Digidol a Chyfathrebu	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Heywood	5 Mawrth 2024
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Rheolwyr y Gronfa	12 Mawrth 2024
Aelodau o'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi a Gweinyddu'r Gronfa Bensiwn	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	Rheolwyr y Gronfa	12 Mawrth 2024
Y Cyngorydd Norris a Blaen Gyfrifydd y Gronfa Bensiwn a Rheoli'r Trysorlys	Gwybodaeth am farchnadoedd a chynhyrchion ariannol	GCM Grosvenor	14 Mawrth 2024
Rheolwr Pensiynau ac Uwch Arweinydd Carfan (Pensiynau)	Cyd-destun Deddfu a Llywodraethu Pensiynau	Grŵp y Swyddogion Pensiwn	15 Mawrth 2024

Partneriaid

Actiwari'r Cynllun:



Aon Hewitt Limited

Prif swyddogaeth yr actiwari yw rhoi gwybodaeth i'r gronfa ynghylch ei hymrwymadau a'r ffordd orau o gyflawni'r ymrwymadau hynny.

Mae prisiad o'r gronfa yn cael ei gynnal bob 3 blynedd ac mae hynny'n galluogi'r actiwari i gyfrifo'r ymrwymadau o'u cymharu ag asedau'r gronfa. Yn sgil hynny, bydd yr actiwari'n argymhell cyfraddau cyfrannu i'r cyflogwyr er mwyn osgoi unrhyw ddiffyg yn y dyfodol.

Cafodd cwmni Hewitt ei benodi yn actiwari i'r cynllun ym mis Hydref 2003.

Fund Auditor:



Archwilio Cymru

Mae Audit Wales yn annibynnol ar y llywodraeth ac yn gyfrifol am waith archwilio oddeutu £21 biliwn o wariant arian cyhoeddus bob blwyddyn.

Ei nod yw hyrwyddo gwelliannau, fel bod pobl yng Nghymru yn cael manteisio ar wasanaethau cyhoeddus atebol, sy'n cael eu rheoli'n dda ac sy'n cynnig y gwerth gorau am arian.

Darparwr Cyfraniadau Ychwanegol Gwirfoddol (AVC):



Prudential

Cafodd cwmni Prudential ei benodi yn ddarparwr Cyfraniadau Ychwanegol Gwirfoddol y gronfa yn 2002.

Ac yntau'n ddarparwr AVC blaengar ym maes llywodraeth leol, bydd e'n cydweithio'n agos â'n Hadran Materion Pensiynau i ofalu bod ein haelodau ni'n gwybod am y dewis sydd gyda nhw i ychwanegu at eu darpariaeth bresennol.

Ymgynghorwyr Materion Cyfreithiol y Gronfa:



Eversheds

Partneriaid

Rheolwyr y Gronfa:

Rheolwyr Cronfa allanol, wedi'u penodi gan y gronfa, sy'n gyfrifol am fuddsoddi asedau'r Gronfa Bensiwn.

Bydd y Rheolwyr Cronfa yma'n cael cyfarwyddiadau a thargedau cyflawniad penodol. Bydd Panel Buddsoddi Rhondda Cynon Taf yn cadw llygad ar y rhain, ac yn cynnal cyfarfod bob 3 mis i wneud hynny.



Baillie Gifford Asset Management

Partneriaeth rheoli buddsoddiadau a sefydlwyd ym 1908 yw Baillie Gifford y mae ei swyddfeydd yng Nghaeredin.

Yn 2005, cafodd y bartneriaeth ei phenodi gan y gronfa i reoli ecwifiau byd-eang. Bellach, mae gan y cwmni ddau o fandadau ecwifiau ar wahân.



BlackRock Investment Management

Cwmni rheoli buddsoddiadau BlackRock yw un o gwmnïau rheoli asedau mwyaf y byd, sy'n cynnwys ystod eang o asedau buddsoddi.

Penodwyd y cwmni i fandad ecwiti y DU gan y gronfa yn 2010, i fandad llog sefydlog yn 2020 ac i fandad isadeiledd yn 2022.



CBRE

CBRE yw un o gwmnïau eiddo tirol masnachol mwyaf y byd.

Mae wedi rheoli portffolio eiddo'r gronfa ers cymryd drosodd o gwmni ING, un o gyn-reolwyr y gronfa, ym mis Hydref 2011.



STATE STREET

State Street

Ac yntau'n gwmni o'r Unol Daleithiau, mae State Street yn darparu gwasanaethau ariannol ar gyfer buddsoddwyr sefydliadol.

Mae State Street yn darparu gwasanaeth gwarchodaeth a mesur cyflawniad ar gyfer Cronfa Bensiwn RhCT.



Waystone

Gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru a awdurdodwyd gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol. Link oedd y cyn weithredwr.



GCM Grosvenor

Mae GCM Grosvenor yn rheolwr isadeiledd pen caeedig i PPC.



Capital Dynamics

Capital Dynamics yw Rheolwr Buddsoddi lleol PPC.

Rhagor o wybodaeth

Mae rhagor o wybodaeth am y Cynllun ar gael yn y Canllaw i Aelodau sydd ar gael yn
➔ www.pensiynaurhct.org.uk

Manylion Cyswllt y Cyfranwyr

I gael rhagor o wybodaeth am y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol
a materion pensiwn cyffredinol:

Desg Gymorth yr Adran Bensiynau ☎ 01443 680611

✉ pensiynau@rctcbc.gov.uk

neu ysgrifennu at:

Adran Bensiynau

Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf
Tŷ Oldway, Porth
CF39 9ST

Polisi Gweinyddu Pensiynau **Mr Ian Traylor**

Cyfarwyddwr Gwasanaeth –
Gwasanaethau Pensiwn, Caffael a Thrafodion

☎ 01443 680611

✉ ian.d.traylor@rctcbc.gov.uk

Buddsoddiadau'r Gronfa **Miss Yvonne Keitch**

Blaen Gyfrifydd, Rheolwr y Trysorlys a'r Gronfa Bensiynau

☎ 01443 680611

✉ yvonne.keitch@rctcbc.gov.uk

Cyfrifon Cronfa Bensiwn **Mrs Vanessa Thomas**

Cyfrifydd y Trysorlys a'r Gronfa Bensiwn

☎ 01443 680611

✉ vanessa.g.thomas@rctcbc.gov.uk

**Cyflwyniadau neu Sesiynau
Hyfforddi Pensiynau** **Mr Tim Jenkins**

Uwch Reolwr y Garfan –

Materion Digidol, Cyfathrebu a Llywodraethu

☎ 01443 680611

✉ tim.jenkins@rctcbc.gov.uk

Mae croeso i chi gyfathrebu â ni yn y Gymraeg
You are welcome to communicate with us in Welsh