



CRONFA BENSIWN DYFED

Cynllun Busnes 2024-25

Gweinyddir gan:



Cynnwys

Y Gronfa.....	2
Sut y cynhelir y Gronfa.....	2
Llywodraethu'r Gronfa.....	3
Y Prif Gyfrifoldebau.....	3
Cwsmeriaid y Gronfa.....	4
Dogfennau Polisi Allweddol.....	5
Amcanion Busnes y Gronfa.....	5
Buddsoddiadau.....	6
Ystadegau Allweddol.....	7
Cyllideb.....	7
Blaenoriaethau.....	8
Cysylltu â Chronfa Bensiwn Dyfed.....	9

Mae'r Cynllun Busnes hwn yn egluro sut mae Cronfa Bensiwn Dyfed yn bwriadu datblygu a gwella ei gwasanaethau.

Mae'r Cynllun yn galluogi'r Gronfa i ganolbwyntio ar gyrraedd targedau cytûn ac yn helpu aelodau o'r staff i weld sut maent yn cyfrannu at lwyddiant cyffredinol Cronfa Bensiwn Dyfed.

Y Gronfa

Mae Cronfa Bensiwn Dyfed yn un o blith 97 o gronfeydd sy'n rhan o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.

Cyngor Sir Caerfyrddin yw'r Awdurdod Gweinyddu a benodwyd yn statudol ar gyfer Cronfa Bensiwn Dyfed. Mae'r Cyngor yn gweinyddu buddion y Gronfa ac yn buddsoddi ei hasedau.

Mae Cyngor Sir Caerfyrddin hefyd yn gweithredu fel y gweinydd ar gyfer cynlluniau pensiwn yr Heddlu a'r Gwasanaeth Tân nad ydynt wedi eu cyllido, a hynny ar gyfer Awdurdod Heddlu Dyfed-Powys, Gwasanaeth Tân ac Achub Canolbarth a Gorllewin Cymru, a Gwasanaeth Tân ac Achub Gogledd Cymru.

Mae aelodaeth Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol y Gronfa yn cynnwys tua 54,555 o aelodau (ar 31 Mawrth 2023) o blith mwy na 50 o awdurdodau cyflogi.

Sut y cynhelir y Gronfa

Caiff yr holl faterion pensiwn eu dirprwyo i Bwyllgor y Gronfa Bensiwn, ac mae ei aelodau'n gweithredu fel 'lled-ymddiriedolwyr'.

Mae'r Pwyllgor yn dirprwyo'r gwaith o gynnal y Gronfa Bensiwn o ddydd i ddydd i'r Swyddog Adran 151 ac i'r timau Gweinyddu a Buddsoddi Pensiynau.

Mae'r timau Gweinyddu a Buddsoddi Pensiynau yn gyfrifol am bob agwedd ar y Gronfa, yn cynnwys gweinyddu, cyfrifyddu, buddsoddi a llywodraethu.

Sefydlwyd y Bwrdd Pensiwn Lleol ar 1 Ebrill 2015 yn unol â gofynion Deddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013. Mae ganddo rôl oruchwylio/gynorthwyo gyda'r Awdurdod Gweinyddu o ran sicrhau cydymffurfiaeth â rheoliadau a gofynion a sicrhau bod y Gronfa yn cael ei llywodraethu a'i gweinyddu'n effeithiol ac yn effeithlon (gweler isod).

Nod Cronfa Bensiwn Dyfed yw darparu gwasanaeth o ansawdd uchel sy'n dryloyw, yn effeithlon ac yn gefnogol i'r holl randdeiliaid

Y Pwyllgor Pensiwn

Cadeirydd Pwyllgor y Gronfa Bensiwn

Y Cynghorydd Elwyn Williams

Aelodau'r Pwyllgor

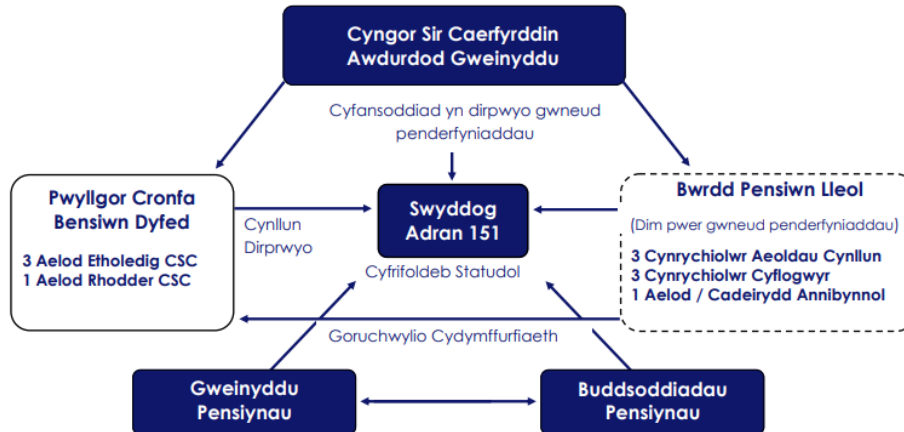
Y Cynghorydd Dai Thomas

Y Cynghorydd Peter Cooper

Y Cynghorydd Neil Lewis (Aelod Dirprwyol o'r Pwyllgor)

Llywodraethu'r Gronfa

Amlygir y berthynas rhwng Pwyllgor Cronfa Bensiwn Dyfed a rheoli gweithredol yng Nghyngor Sir Caerfyrddin fel a ganlyn. Nodir manylion y modd y llywodraethir y Gronfa yn y **Polisi Llywodraethu**.



- Mae'r ymgynghorydd buddsoddi annibynnol yn cynghori'r Pwyllgor ar bob agwedd ar reoli buddsoddiadau, mewn cyfarfodydd bob chwarter a chyfarfodydd ad hoc.
- Mae'r Ceidwad (Northern Trust) yn gyfrifol am gadw asedau buddsoddi'r Gronfa'n ddiogel, yn trefnu setlo pryniannau a gwerthiannau, ac yn casglu incwm y buddsoddiadau a ddeler.
- Mae'r Actiwari (Mercer) yn prisio'r gronfa, sy'n ofynnol yn statudol, gan gynnwys pennu cyfraddau cyfrannu'r cyflogwr, a llunio atodlenni IAS 19 a chyngor actiwaraidd cyffredinol arall.
- Mae'r cwmni rheoli perfformiad yn adolygu perfformiad y rheolwyr buddsoddi mewn perthynas â meincnodau y cytunwyd arnynt.

Y Prif Gyfrifoldebau

Mae'r cyfrifoldebau hyn yn cynnwys:

- Gwasanaethau gweinyddu pensiynau yn cynnwys cyfrifo a thalu buddion. Sicrhau ar y cyd â'r holl randdalwyr bod y gronfa ddata ar gyfer yr aelodau yn gwbl gywir.
- Gweithredu'r strategaeth gyllido i sicrhau bod asedau'r Gronfa yn ddigonol i ddiwallu'r rhwymedigaethau pensiwn.
- Buddsoddi asedau'r gronfa, gweithredu'r strategaeth fuddsoddi, a rheoli rheolwyr buddsoddiad allanol.
- Rheoli asedau'n fewnol a hybu buddsoddi cyfrifol.
- Diogelu a chyfrifyddu asedau'r gronfa.
- Paratoi cyfrifon ac adroddiad blynyddol y Gronfa.
- Darparu gwybodaeth a chyfarwyddyd ynghylch materion pensiwn i gyflogwyr a phobl eraill.

Prif amcan y Gronfa

Datblygu ein gwasanaethau'n barhaus drwy geisio:

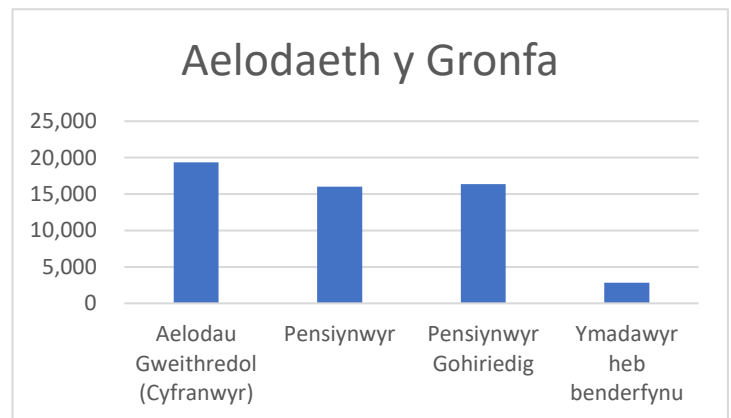
- Darparu gofal cwsmeriaid rhagorol
- Rhoi cymorth i aelodau o'r staff a'u datblygu
- Sicrhau bod yr asedau'n diwallu rhwymedigaethau'r cynllun
- Lleihau'r risg bod cyfradd gyfrannu'r cyflogwr yn anwadal

Cwsmeriaid y Gronfa

Aelodaeth y Gronfa

Rhennir Aelodau'r Gronfa yn bedwar categori. Mae'r tabl isod yn dangos aelodaeth y cynllun ar 31 Mawrth 2023.

Aelodau Gweithredol (Cyfranwyr)	19,355
Pensiynwyr	16,009
Pensiynwyr Gohiriedig	16,373
Ymadawyr heb benderfynu	2,818
Cyfanswm Aelodaeth	54,555



Cyflogwyr Aelodau'r Cynllun

Mae'r Gronfa'n dibynnu ar y wybodaeth a ddarperir gan ei chyflogwyr er mwyn rhoi a chynnal gwasanaeth effeithiol i'r aelodau. Roedd gan Gronfa Bensiwn Dyfed fwy na 50 o awdurdodau cyflogi yn rhan o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ar 31 Mawrth 2023.

Cyrff Rheoleiddio

Ymhlith y prif gyrff y mae'r Gronfa'n ymgysylltu â hwy y mae:

- Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau – y corff rheoleiddio sy'n gyfrifol am y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.
- Cyllid a Thollau ei Mawrhydi
- Yr Adran Gwaith a Phensiynau
- Y Rheoleiddiwr Pensiynau
- Bwrdd Cynghori'r Cynllun

Dogfennau Polisi Allweddol

Mae dogfennau polisi allweddol yr hoffai'r darllenwydd gyfeirio atynt o bosibl ar gael ar wefan Cronfa Bensiwn Dyfed (www.cronfabensiwndyfed.org.uk):

- Y Strategaeth Weinyddu a'r Safonau Gwasanaeth
- Siarter Cwsmeriaid
- Datganiad Strategaeth Ariannu
- Datganiad Strategaeth Fuddsoddi
- Polisi Buddsoddi Cyfrifol
- Datganiad Polisi Cyfathrebu
- Datganiad y Polisi Llywodraethu a Datganiad Cydymffurfiaeth Llywodraethu

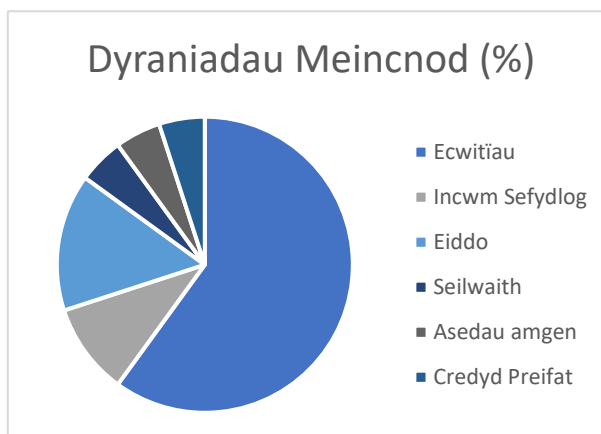
Amcanion Busnes y Gronfa

1. Sicrhau y rheolir ac y llywodraethir Cronfa Bensiwn Dyfed yn effeithiol, a hynny mewn modd sy'n hybu gwelliant parhaus drwy gael mwy o werth am yr arian, gofalu yr hyrwyddir gwasanaeth cwsmeriaid gwych, a sicrhau y cydymffurfir â'r holl ofynion o ran rheoleiddio a'r arferion gorau.
2. Sicrhau bod holl faterion ariannol Cronfa Bensiwn Dyfed yn cael eu gweinyddu, eu cyfrifyddu, a'u cyflwyno yn y modd priodol.
3. Recriwtio, hyfforddi, meithrin, a chadw gafael ar aelodau staff cryf eu cymhelliant sy'n meddu ar y sgiliau angenrheidiol o ran proffesiynoldeb, rheoli, a rhoi sylw i'r cwsmeriaid.
4. Bod yn esiampl dda
a chydabyddedig o'r arferion gorau ymysg Cronfeydd y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, a chael ein cydnabod gan ein cwsmeriaid am ddarparu gwasanaeth rhagorol.
5. Sefydlu meincnod dyrannu asedau strategol, y disgwylir iddo roi bod i'r enillion gofynnol ar fuddsoddiadau yn y tymor hir, gan dderbyn lefel y risg sydd ynghlwm wrth wneud hynny.
6. Sicrhau bod asedau'r Gronfa yn cyfateb i'w rhwymedigaethau neu'n fwy na'r rheiny, a thrwy hynny osgoi neu leihau anwadalu cyfraddau cyfrannu'r cyflogwyr.
7. Darparu gwasanaeth gweinyddu buddion sy'n effeithiol, yn ddarbodus ac yn hwylus i'r cwsmeriaid, ac sy'n sicrhau:
 - Bod buddion y cynllun yn cael eu cyfrif a'u talu'n gywir ac yn brydlon;
 - Bod cofnodion holl aelodau'r Gronfa yn cael eu cynnal a'u cadw'n fanwl gywir; a
 - Bod y cyfathrebu sy'n digwydd ag aelodau'r Gronfa a'r cyrff cyflogi yn effeithiol, bod materion yn cael eu hegluro'n deg iddynt, a'u bod yn cael cymorth effeithiol.

Buddsoddiadau

Mae amcanion pefformio y Gronfa'n cael eu crynhoi yn ei meincnod strategol. Mae'r darluniadau canlynol yn dangos strategaeth fuddsoddi a meincnodau'r Gronfa.

Dosbarth o Asedau	Meincnod (%)
Ecwitiâu	60.0
Incwm Sefydlog	10.0
Eiddo	15.0
Seilwaith	5.0
Asedau amgen	5.0
Credyd Preifat	5.0
Cyfanswm	100.0%



Caiff yr ymagwedd at fuddsoddi asedau'r Gronfa ei seilio ar y polisiau a'r arferion a bennir yn y Datganiad Strategaeth Fuddsoddi, Datganiad y Strategaeth Gyllido a'r Polisi Buddsoddi Cyfrifol.

Mae gan y Gronfa ystod o reolwyr, gan gynnwys Partneriaeth Pensiwn Cymru, ac ymgynghorwyr arbenigol i gynnal yr amcanion buddsoddi a nodir yn ei Datganiad Strategaeth Fuddsoddi.

Mae'r rheolaeth fewnol yn rhoi cyngor am reoli buddsoddiadau, hyrwyddo'r arferion gorau, a chymryd camau mewn perthynas â phenderfyniadau'r Pwyllgor.

Mae'r arferion gorau'n ymwneud â:

- Egwyddorion Myners
- Safonau proffesiynol a safonau'r diwydiant
- Sylwadau, codau, ac argymhellion Swyddfa Archwilio a chyrrff proffesiynol eraill
- Rheoliadau rheoli buddsoddiadau
- Safonau cyfrifyddu
- Rheoliadau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol
- Y brif ddeddfwriaeth sy'n ymwneud â phensiynau



Ystadegau Allweddol

Mae'r Gronfa wedi'i hariannu dros 100% fel y nodwyd yn y prisiad ar 31 Mawrth 2022

Cyfradd cyfraniadau'r cyflogwr 19.8%

Yr Enillion ar Fuddsoddiadau - 2.9% yn 2022-23

Gwerth y Gronfa ar y Farchnad - £3,137 miliwn ar 31 Mawrth 2023

Cyllideb

Ebrill 2024 – Mawrth 2025	Cyllideb o £000
Pensiynau Taladwy	99,517
Cyfundaliad, Buddion Marwolaeth, Trosglwyddiadau Allan	22,200
Ffioedd Gweinyddu	881
Treuliau Rheoli Buddsoddiadau	9,400
Adennill Costau Canolog	1,648
Gwariant	133,646
Cyfraniadau'r Gweithiwr	28,354
Cyfraniadau Cyflogwyr	76,124
Incwm ar Fuddsoddiadau	25,668
Trosglwyddiadau i mewn	3,500
Incwm	133,646

Blaenoriaethau

Pwnc Parhaus	Y Brif Dasg
Datblygiadau o ran y Cynllun	Rhoi gwelliannau ar waith i'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol o ganlyniad i ddeddfwriaeth yn newid.
Hyfforddiant ar gyfer Aelodau'r Pwyllgor	Rhoi hyfforddiant i aelodau'r Pwyllgor ynghylch materion penodol cyn bod penderfyniadau perthnasol yn cael eu gwneud gan y Pwyllgor.
Adolygu ac adnewyddu dogfennau polisi allweddol	Ceisio cymeradwyaeth yr Aelodau a chyhoeddi dogfennau'n ffurfiol e.e. Polisi Llywodraethu, Strategaeth Gyfathrebu ac ati.
Adolygiadau Rheolwr Buddsoddi	Gallai adolygu perfformiad y rheolwyr presennol neu ddatblygiadau newydd yn y farchnad yn barhaus ysgogi adolygu buddsoddiadau'r Gronfa'n rhannol neu'n llawn.
Datganiad Strategaeth Fuddsoddi / Datganiad Strategaeth Gyllido	Gweithredu unrhyw newidiadau yn sgil datblygiadau o ran y cynllun ac adolygiadau o ran y strategaeth fuddsoddi.
Cysoniad Isafswm Pensiwn Gwarantedig (GMP)	Cwblhau cysoni data aelodau â'r hyn a gofnodwyd gan Gyllid a Thollau Ei Mawrhydi mewn perthynas ag aelodaeth a gontractiwyd allan.
Fy Mhensiwn Ar-lein	Parhau i hyrwyddo'r gwasanaeth i aelodau.
i-Connect	Gweithredu system cyfnewid data i-Connect i lanlwytho a gwella trosglwyddo data ar gyfer cyflogwyr sy'n dymuno trosglwyddo data'n electronig.
Cofrestru Awtomatig	Sicrhau y cydymffurfir â chyflwyno cofrestru awtomatig yn unol â gofyniad y Ddeddf Pensiynau.
Gwella mynediad at wybodaeth bersonol	Gwella cyfathrebu yn unol â'r arferion gorau a diwallu anghenion ein haelodau a'n cyflogwyr drwy'r canlynol: <ul style="list-style-type: none"> • datblygu a diweddarw gwefan y Gronfa • adolygu'r taflenni ffeithiau presennol a'r llythyrau er mwyn gwella hwylustod darllen.
Parhau i ddatblygu tîm sy'n perfformio'n dda	Cael tîm o staff cryf ei gymhelliant sy'n meddu ar y sgiliau sy'n angenrheidiol o ran proffesiynoldeb, rheoli, a rhoi sylw i'r cwsmeriaid er mwyn darparu gwasanaeth rhagorol.
Adolygu'r holl Weithdrefnau Gweinyddu	Pennu lle y gellir mabwysiadu gweithdrefnau a phrosesau mwy effeithiol o ran hoelio sylw ar gwsmeriaid.
Parhau i gynnal sioeau teithiol /seminaraau rheolaidd	Gwella'r cyfathrebu sy'n digwydd ag aelodau'r Gronfa.
Datblygu cydweithio â Chronfeydd Pensiwn Llywodraeth Leol eraill	Asesu'r cyfleoedd i gydweithio ymhellach.
Y Bwrdd Pensiwn	Cydgysylltu a darparu cymorth parhaus i'r Bwrdd Pensiwn.
Partneriaeth Pensiwn Cymru - Awdurdod Cynnal	Parhau i ddarparu cymorth Awdurdod Cynnal i Bartneriaeth Pensiwn Cymru.
Buddsoddiadau Carbon Isel / Di-garbon	Parhau i adolygu ôl troed carbon y Gronfa, gan gynnwys nodi rhagor o gyfleoedd buddsoddi carbon isel.

Datblygiadau/Pwnc Newydd	Y Brif Dasg
Hyfforddiant ar gyfer aelodau newydd y Pwyllgor	Darparu hyfforddiant ar gyfer aelodau newydd y pwyllgor.
Hyfforddiant ar gyfer Aelodau Newydd y Bwrdd Pensiwn Lleol	Darparu hyfforddiant ar gyfer aelodau newydd y bwrdd.
Gwasanaethau Ceidwad	Adolygu'r contract.
Dyfarniad McCloud	Cysoni a chywiro buddion aelodau'r cynllun gan ddefnyddio datblygiadau a gwelliannau o ran meddalwedd pan fyddant yn cael eu rhyddhau.
Dangosfyrddau Pensiynau	Cydymffurfio â'r gofyniad cyfreithiol i gymryd rhan mewn Dangosfyrddau Pensiynau drwy baratoi ar gyfer gweithrediad a gofynion paru data parhaus.
Ansawdd Data	Sicrhau bod y sgorau Ansawdd Data mewn perthynas â data cyffredin a data sy'n benodol i'r cynllun a gyflwynir i'r Rheoleiddiwr Pensiynau yn cynyddu'n flynyddol.
Prisiad Actiwaraid	Cyflawni gwaith paratoi ar gyfer y Prisiad Tair Blynedd ym mis Mawrth 2025.

Cysylltu â Chronfa Bensiwn Dyfed

Gweinyddu Pensiwn	Buddsoddiadau Pensiwn a Llywodraethu
Cronfa Bensiwn Dyfed Adeilad 2 Parc Dewi Sant Caerfyrddin SA31 3HB	Cronfa Bensiwn Dyfed Neuadd y Sir Caerfyrddin SA31 1JP
pensiynau@sirgar.gov.uk	
www.cronfabensiwndyfed.org.uk	