

lgps

Local Government
Pension Scheme



Cronfa Bensiwn Dyfed

Cynllun Busnes

2026 - 2029

Cynnwys	
Y Gronfa	2
Sut y cynhelir y Gronfa	2
Y Pwyllgor Pensiwn	2
Llywodraethu'r Gronfa	3
Y Prif Gyfrifoldebau	3
Datganiad Cenhadaeth	4
Prif Amcan y Gronfa	5
Cwsmeriaid y Gronfa	5
Cyflogwyr Aelodau'r Cynllun	5
Cyrff Rheoleiddio	5
Dogfennau Polisi Allweddol	6
Amcanion Busnes y Gronfa	6
Buddsoddiadau	6
Ystadegau Allweddol	7
Cyllideb	7
Blaenoriaethau	8
Cysylltu â Chronfa Bensiwn Dyfed	9

Dyma'r cynllun busnes ar gyfer Cronfa Bensiwn Dyfed, sy'n manylu ar flaenoriaethau a meysydd ffocws y Gronfa ar gyfer 2026-27, 2027-28 a 2028-29. Mae'r cynllun wedi'i baratoi yn unol â rheoliadau presennol y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol. Rhagwelir y bydd y rheoliadau hyn yn cael eu diwygio o 1 Ebrill 2026. Bydd y cynllun busnes yn cael ei ddiweddarau i adlewyrchu'r newidiadau ar ôl iddynt ddod i rym.

Mae'r ddogfen hon 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 86 o gronfeydd sy'n rhan o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yng Nghymru a Lloegr.

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 56,919 o aelodau (ar 31 Mawrth 2025) o blith 50 o awdurdodau cyflogi sy'n cyfrannu.

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-ymdiriedolwyr'.

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

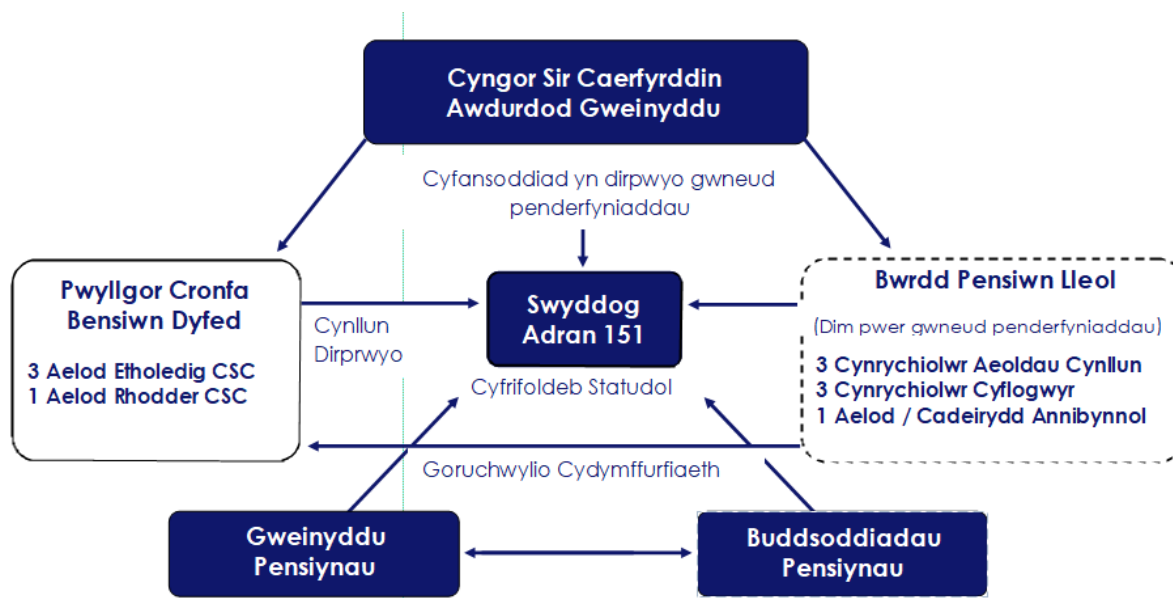
Y Cynghorydd Dai Thomas

Y Cynghorydd Philip Warlow

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

Llywodraethu'r Gronfa

Gall y berthynas rhwng Pwyllgor Cronfa Bensiwn Dyfed a rheoli gweithredol yng Nghyngor Sir Caerfyrddin gael ei hamlygu 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 priso'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 randdeiliaid 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.

Datganiad Cenhadaeth

Ein Cenhadaeth

Ein cenhadaeth yw darparu cronfa bensiwn ddiogel, gynaliadwy ac effeithlon sy'n darparu tawelwch meddwl ariannol i'n haelodau. Rydym wedi ymroi i reoli'r adnoddau a ymddiriedir ynom gyda'r lefel uchaf o uniondeb, tryloywder ac atebolrwydd.

Egwyddorion Craidd

- **Diogelwch:** Ein prif flaenoriaeth yw sicrhau diogelwch ariannol hirdymor pensiynau ein haelodau. Rydym wedi ymrwymo i wneud penderfyniadau buddsoddi darbodus a rheoli risgiau'n effeithiol i ddiogelu asedau'r gronfa er sefydlogrwydd cyfradd y Cyflogwr.
- **Cynaliadwyedd:** Ein nod yw cynnal cronfa bensiwn gynaliadwy sy'n gallu gwrthsefyll amrywiadau economaidd a newidiadau demograffig. Mae ein hymagwedd yn canolbwyntio ar gydbwysio anghenion aelodau presennol ac aelodau'r dyfodol, gan sicrhau tegwch rhwng y cenedlaethau.
- **Effeithiolrwydd:** Rydym yn ymdrechu i weithredu'r gronfa bensiwn yn effeithlon, gan leihau costau gweinyddol a mwyhau buddion i'n haelodau ar yr un pryd. Ein nod yw darparu gwerth am arian heb gyfaddawdu ar ansawdd y gwasanaeth.
- **Aelod-Sentrig:** Mae ein haelodau wrth wraidd popeth a wnawn. Rydym wedi ymroi i ddarparu gwasanaeth cwsmeriaid rhagorol, cyfathrebu clir, a gwybodaeth amserol i gefnogi ein haelodau i wneud penderfyniadau gwybodus am eu hymddeoliad.
- **Buddsoddi Cyfrifol:** Rydym yn credu mewn buddsoddi cyfrifol a moesegol. Mae ein strategaeth fuddsoddi yn cynnwys ystyriaethau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu (ESG) i hyrwyddo cynaliadwyedd ac effaith gadarnhaol.
- **Tryloywder:** Rydym yn ymroddedig i fod yn dryloyw yn ein gwaith. Rydym yn darparu diweddariadau ac adroddiadau i'n haelodau a'n rhanddeiliaid, gan sicrhau eu bod yn cael eu hysbysu'n llawn o berfformiad a llywodraethu'r gronfa.
- **Dull Cydweithredol:** Rydym yn cydweithio â chyflogwyr, rheoleiddwyr, a rhanddeiliaid eraill i sicrhau bod y gronfa bensiwn yn diwallu anghenion yr holl bartïon cysylltiedig. Ein nod yw adeiladu partneriaethau cryf sy'n cefnogi llwyddiant hirdymor y gronfa.

Nodau strategol

- **Gwella Profiad Aelodau:** Byddwn yn ceisio gwella'r gwasanaeth rydym yn ei ddarparu i'n haelodau yn barhaus, gan ddefnyddio technoleg ac arloesedd i wella eu profiad a'u hymgysylltiad â'r gronfa.
- **Gwella Gwytnwch Ariannol:** Byddwn yn dal i wella gwytnwch ariannol y gronfa, gan gynnwys arallgyfeirio buddsoddiadau ac arferion rheoli risg cadarn.
- **Hyrwyddo Llesiant Ariannol:** Byddwn yn cynnig cymorth ac adnoddau addysgol i helpu ein haelodau i ddeall eu buddion pensiwn a gwneud penderfyniadau ariannol gwybodus ar gyfer eu hymddeoliad.
- **Gwella Integreiddiad ESG:** Byddwn yn parhau i wella ein hymrwymiad i fuddsoddiad cyfrifol trwy integreiddio ffactorau ESG i'n prosesau buddsoddi a'n penderfyniadau.
- **Meithrin Ymgysylltu â Rhanddeiliaid:** Byddwn yn ymgysylltu â rhanddeiliaid yn rheolaidd i ddeall eu hanghenion a'u safbwyntiau, gan feithrin amgylchedd cydweithredol sy'n cefnogi amcanion y gronfa.

Casgliad

Mae Cronfa Bensiwn Dyfed yn darparu pensiwn diogel a chynaliadwy i'n haelodau. Trwy ymrwymo i'n hegwyddorion craidd a'n nodau strategol, rydym yn anelu at ddarparu cronfa pensiwn sydd nid yn unig yn diwallu anghenion cyfredol ein haelodau ond sydd hefyd yn sicrhau eu llesiant ariannol hirdymor. Byddwn yn ymdrechu'n barhaus i arloesi, gwella ac addasu ym maes pensiynau, sy'n newid o hyd, gan ddefnyddio ein cenhadaeth fel sail i wasanaethu ein haelodau gyda rhagoriaeth ac uniondeb.

Prif Amcan y Gronfa

Datblygu ein gwasanaethau'n barhaus drwy geisio:

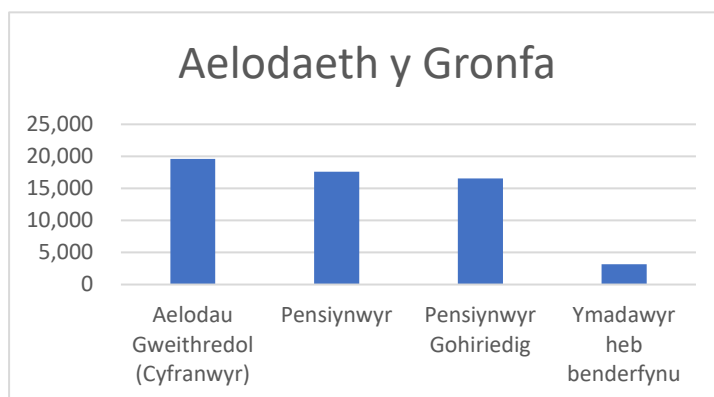
- Darparu gofal cwsmeriaid rhagorol
- Rhoi cymorth i aelodau o'r staff a'u datblygu
- Sicrhau bod yr asedau'n diwallu rhwymedigaethau'r cynllun
- Lleihau'r risg bod cyfradd gyfrannu'r cyflogwr yn anwadal
- Sicrhau'r enillion mwyaf posib yn amodol ar lefel dderbyniol o risg

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 2025.

Aelodau Gweithredol (Cyfranwyr)	19,583
Pensiynwyr	17,584
Pensiynwyr Gohiriedig	16,563
Ymadawyr heb benderfynu	3,189
Cyfanswm Aelodaeth	56,919



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 50 o awdurdodau cyflogi yn cyfrannu yn rhan o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ar 31ain Mawrth 2025.

Cyrff Rheoleiddio

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

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

Dogfennau Polisi Allweddol

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

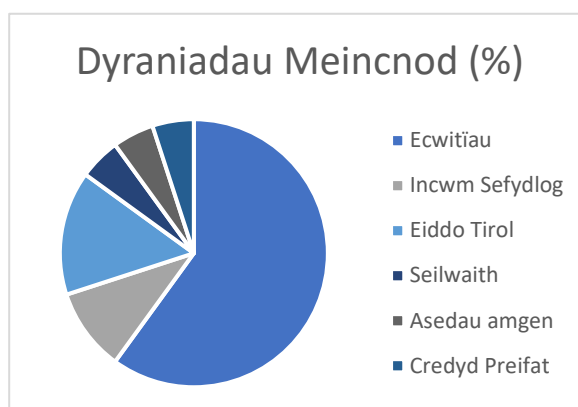
Amcanion Busnes y Gronfa

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 anwadalwch 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 perfformio y Gronfa'n cael eu crynhoi yn ei meincnod strategol. Mae'r darluniau canlynol yn dangos strategaeth fuddsoddi a meincnodau'r Gronfa.

Dosbarth Asedau	Meincnod (%)
Ecwitïau	60.0
Incwm Sefydlog	10.0
Eiddo Tirol	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 polisïau a'r arferion a bennir yn y Datganiad Strategaeth Fuddsoddi, y Datganiad 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. O 1 Ebrill 2026 ymlaen, Cwmni Rheoli Buddsoddiadau Partneriaeth Pensiwn Cymru (Cwmni Rheoli Buddsoddiadau PPC) fydd unig reolwr buddsoddi'r Gronfa sy'n gyfrifol am yr holl fuddsoddiadau gan gynnwys darparu cyngor ar reoli buddsoddiadau, hyrwyddo arfer gorau a gweithredu penderfyniadau'r Pwyllgor.

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 Archwilio Cymru 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

Prif gyfradd gyfrannu'r cyflogwyr - 19.8%

Yr Enillion ar Fuddsoddiadau 3.3% yn 2024-25

Gwerth y Gronfa ar y Farchnad - £3,562 miliwn ar 31 Mawrth 2025

Cyllideb

Ebrill 2026 – Mawrth 2027	Cyllideb £'000
Pensiynau Taladwy	110,573
Cyfundaliad, Buddion Marwolaeth, Trosglwyddiadau Allan	31,300
Ffioedd Gweinyddu	1,092
Treuliau Rheoli Buddsoddiadau	10,000
Adennill Costau Canolog	2,000
Gwariant	154,965
Cyfraniadau'r Gweithiwr	30,910
Cyfraniadau Cyflogwyr	69,266
Incwm ar Fuddsoddiadau	45,789
Trosglwyddiadau i mewn	9,000
Incwm	154,965

Blaenoriaethau

Gwaith i'w wneud – Datblygiadau/Yn y Flwyddyn

2026-27

- Rhoi newidiadau rheoleiddiol ar waith y disgwylir iddynt fod yn weithredol o 1 Ebrill 2026
- Adolygu a diweddarau dogfennau polisi'r gronfa.
- Gweithredu cyfraddau cyfraniadau'r cyflogwyr sy'n deillio o Brisiad Actiwaraidd 2025 ar gyfer y pum cyflogwr mwyaf.
- Adolygu ac aildendro'r contract Ymgynghoriaeth Buddion a Gwasanaethau Actiwaraidd
- Adolygu ac aildendro contract Cadeirydd y Bwrdd Pensiwn .
- Gweithredu Datganiad Strategaeth Ariannu.
- Adolygu'r Dyraniad Asedau Strategol a diweddarau'r Datganiad Strategaeth Fuddsoddi yn unol â hynny.

2027-28

- Adolygu a diweddarau dogfennau polisi'r gronfa.
- Gweithredu cyfraddau cyfraniadau'r cyflogwyr sy'n deillio o Brisiad Actiwaraidd 2025 ar gyfer y cyflogwyr llai.
- Cyflawni gwaith paratoi ar gyfer Prisiad Actiwaraidd 2028.

2028-29

- Adolygu a diweddarau dogfennau polisi'r gronfa.
- Cyflawni'r gwaith mewn perthynas â'r Prisiad Actiwaraidd fel yr oedd ar 31 Mawrth 2028.

Gwaith i'w wneud – Parhaus/Bob Blwyddyn

- Gweithredu newidiadau o ganlyniad i newidiadau deddfwriaethol a rheoleiddiol o ran y gronfa a chyfuno.
- Cwblhau cysoni data aelodau â'r hyn a gofnodwyd gan Gyllid a Thollau Ei Fawrhydi mewn perthynas ag aelodaeth a gontractiwyd allan.
- Parhau i hyrwyddo'r fersiwn wedi'i huwchraddio o Fy Mhensiwn Ar-lein i aelodau.
- Gweithredu system cyfnewid data i-Connect i lanlwytho a gwella trosglwyddo data.
- Sicrhau y cydymffurfir â chyflwyno cofrestru awtomatig yn unol â gofyniad y Ddeddf Pensiynau.
- Datblygu a diweddarau gwefan y Gronfa
- Adolygu'r taflenni ffeithiau presennol a'r llythyrau er mwyn gwella hwylustod darllen.
- Sicrhau bod sgorau Ansawdd Data mewn perthynas â data cyffredin a data sy'n benodol i'r cynllun a gyflwynir i'r Rheoleidiwr Pensiynau yn cynyddu'n flynyddol.
- Cydymffurfio â'r gofyniad cyfreithiol i gymryd rhan mewn Dangosfyrddau Pensiynau drwy ymgymryd â gwaith paratoi ar gyfer gofynion paru data parhaus a'u gweithredu.
- Mewn perthynas â Dyfarniad McCloud, cysoni a chywiro buddion aelodau'r cynllun gan ddefnyddio datblygiadau a gwelliannau o ran meddalwedd pan fyddant yn cael eu rhyddhau.
- Monitro cofrestr risg y Gronfa bob chwarter.

- Parhau i fonitro ôl troed carbon y Gronfa.
- Darparu atodlenni cyfrifyddu IAS19/FRS17 i gyflogwyr sy'n rhan o'r cynllun.
- Llunio Llythyr Newyddion Blynyddol y Gronfa.
- Llunio Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon y Gronfa yn unol â dyddiadau cau statudol.
- Adolygu trefniadau llywodraethu a buddsoddi mewn perthynas â chyfuno asedau gyda Phartneriaeth Pensiwn Cymru.
- Darparu hyfforddiant i'r Pwyllgor Pensiwn a'r Bwrdd Pensiwn.
- Monitro perfformiad Cwmni Rheoli Buddsoddiadau PPC bob chwarter.

Cysylltu â Chronfa Bensiwn Dyfed

E-bost	pensiynau@sirgar.gov.uk
Rhif ffôn	01267 224 893
Postio	Cyngor Sir Caerfyrddin Neuadd y Sir Caerfyrddin SA31 1JP