CRONFA BENSIWN DYFED

Cynllun Busnes 2023-24

Gweinyddir gan:

Cyngor Sir Gâr
Carmarthenshire County Council

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 52,735 o aelodau (ar 31 Mawrth 2022) o blith mwy na 49 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

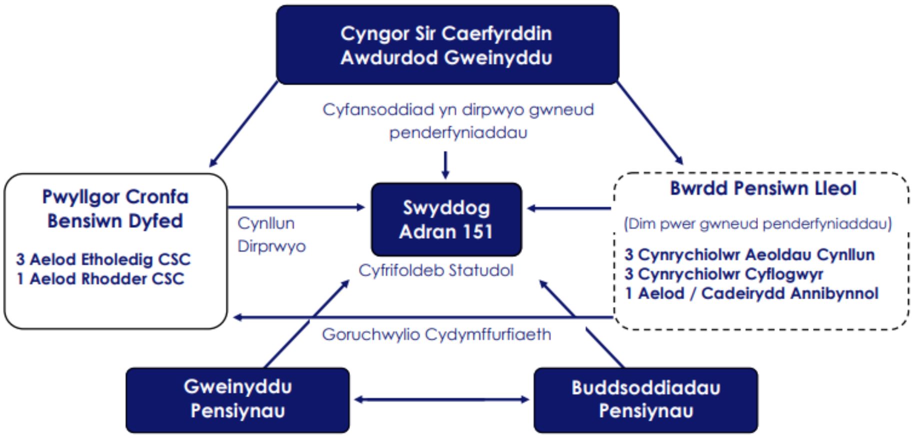
Y Cynghorydd Dai Thomas

Y Cynghorydd Rob James

Y Cynghorydd Denise Owen (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 ddelir.
- 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:

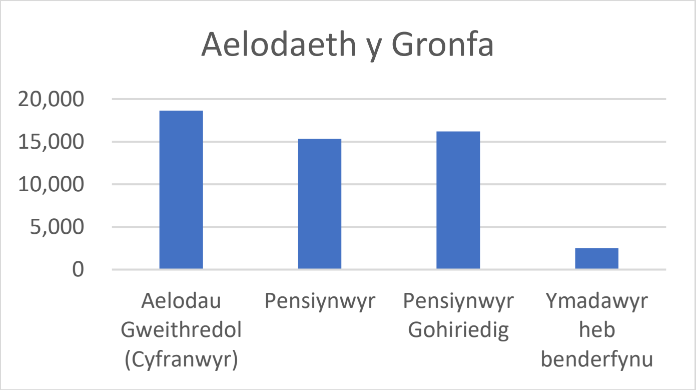
- Darparu gofal cwsmeriaid rhagorol
- Rhoi cymorth i aelodau o'r staff a'u datblygu
- Sicrhau bod yr asedau'n diwallu rhwymedigaethau'r cynllun
- Lleihau'r risg bod cyfradd gyfrannu'r cyflogwr yn anwadal

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 2022.

Aelodau Gweithredol (Cyfranwyr)	18,643
Pensiynwyr	15,342
Pensiynwyr Gohiriedig	16,214
Ymadawyr heb benderfynu	2,536
Cyfanswm Aelodaeth	**52,735**



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 49 o awdurdodau cyflogi yn rhan o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ar 31 Mawrth 2022.

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 darllenydd 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 Cydymffurfiaeth Llywodraethu
- Datganiad y Polisi Llywodraethu

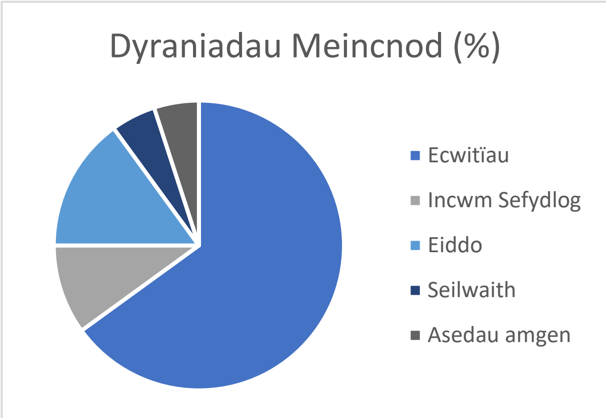
Amcanion Busnes y Gronfa

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 chydnabyddedig 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 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 (%)
Ecwitïau	65.0%
Incwm Sefydlog	10.0%
Eiddo	15.0%
Seilwaith	5.0%
Asedau amgen	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, 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 chyrff proffesiynol eraill
- Rheoliadau rheoli buddsoddiadau
- Safonau cyfrifyddu
- Rheoliadau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol
- Y brif ddeddfwriaeth sy'n ymwneud â phensiynau

Partneriaeth Pensiwn Cymru Wales Pension Partnership

BlackRock

Schroders

Partners Group
Passion for Alternative Investments

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 - 6.2% yn 2021/22

Gwerth y Gronfa ar y Farchnad - £3,237 miliwn ar 31 Mawrth 2022

Cyllideb

Ebrill 2023 – Mawrth 2024	**Cyllideb o £000**
Pensiynau Taladwy	92,432
Cyfandaliad, Buddion Marwolaeth, Trosglwyddiadau Allan	20,170
Ffioedd Gweinyddu	881
Treuliau Rheoli Buddsoddiadau	7,950
Adennill Costau Canolog	1,380
Gwariant	**122,813**
Cyfraniadau'r Gweithiwr	25,577
Cyfraniadau Cyflogwyr	69,522
Incwm ar Fuddsoddiadau	24,214
Trosglwyddiadau i mewn	3,500
Incwm	**122,813**

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: • datblygu a diweddaru 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 /seminarau 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.
Dyraniad asedau strategol	Adolygu dyraniad asedau strategol y Gronfa.
Dyfarniad McCloud	Pan fydd eglurder rheoleiddiol yn cael ei dderbyn, bydd cynllun prosiect yn cael ei ddatblygu i weithredu newidiadau sy'n deillio o'r dyfarniad.
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 Actiwaraidd	Gweithredu canlyniadau'r prisiad bob tair blynedd a gynhaliwyd ar 31 Mawrth 2022.

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	