Cyfarfod:	Pwyllgor Pensiynau
Dyddiad:	26/06/2023
Teitl:	FFACTORAU COST STRAEN YMDDEOLIAD CYNNAR Y GRONFA BENSIWN
Awdur:	Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau
Pwrpas:	Derbyn cymeradwyaeth y Pwyllgor i ddefnyddio'r ffactorau newydd
Argymhelliad:	Cymeradwyo defnyddio'r ffactorau newydd

1. Cyflwyniad

Pan fydd gweithiwr yn gadael ar sail ddiswyddiad/effeithlonrwydd busnes ac yn 55 oed a throsodd (57 oed a hŷn o 6/4/2028), mae gan yr aelod hawl i gael taliad ar unwaith o'i fuddion pensiwn heb eu lleihau.

O ganlyniad i'r buddion hyn cael eu talu'n gynharach na'r oedran pensiwn arferol, mae cost straen ymddeoliad cynnar yn daladwy gan y cyflogwr i'r gronfa bensiwn.

Mae cyfrifiad y gost yn seiliedig ar:

- Oedran yr aelod
- Hyd aelodaeth yn y cynllun
- Tâl
- Hyd yr amser hyd at ei Oedran Pensiwn Arferol, a
- Ffactorau a gynhyrchwyd gan actiwari'r Gronfa.

Yn dilyn cwblhau proses prisiad, mae actiwari'r Gronfa wedi bod yn adolygu'r ffactorau cost straen ymddeoliad cynnar a ddefnyddir. Gweler yr atodiad am yr adroddiad llawn.

2. Ffactorau newydd

Mae Hymans yn argymell bod ffactorau cyfredol y Gronfa yn cael eu disodli gan y rhai a ddangosir isod:

Years to Funded Retirement Date	Early Retirement Reduction	
	Existing Factors	Proposed Factors
0 (or past FRD already)	0.00%	0.00%
1	4.35%	4.34%
2	8.38%	8.42%
3	12.13%	12.67%
4	15.61%	16.61%
5	18.82%	20.27%
6	21.82%	23.66%
7	24.60%	26.80%
8	26.67%	29.72%
9	28.57%	32.42%
10	30.33%	34.92%
11	31.96%	37.26%
12	33.49%	39.43%
13	34.94%	41.02%
14	36.32%	42.50%
15	37.64%	43.89%
16	38.91%	45.21%
17	40.13%	46.48%

Mae’r ffactorau newydd wedi’u cymharu â’r rhai sydd ar waith ar hyn o bryd. Mae’r gymhariaeth yn dangos bod y ffactorau presennol yn tan ddatgan cost straen yn y rhan fwyaf o amgylchiadau, ac felly **bydd mabwysiadu’r ffactorau newydd yn gyffredinol yn arwain at gostau straen uwch sy’n ofynnol gan gyflogwyr.**

3. Gweithredu’r ffactorau newydd

Derbyniwyd y ffactorau newydd diwedd mis Ebrill 2023. Er mwyn diogelu’r gronfa, roeddem yn awyddus i weithredu’r ffactorau cyn gynted â phosibl. Gwnaed cais ym Mai 2023 i Gadeirydd ac Is-gadeirydd y Pwyllgor Pensiynau i weithredu’r ffactorau hyn ar unwaith cyn y gellir mabwysiadu’r ffactorau newydd yn ffurfiol yn y Pwyllgor Pensiynau ar 26 Mehefin 2023.

4. Argymhellion

Gofynnir i'r Pwyllgor ystyried a chymeradwyo'r costau straen a gynigir gan Hymans Robertson, yn y tabl cryno uchod ac y manylir arno yn yr Atodiad, i'w defnyddio ar gyfer cyfrifo costau straen wrth symud ymlaen.