



Cyfarfod:	Pwyllgor Pensiynau
Dyddiad:	14/10/2020
Teitl:	Gweinyddiaeth Pensiynau
Awdur:	Meirion Jones, Rheolwr Pensiynau
Pwrpas:	Er gwybodaeth yn unig

Cyflwyniad

Mae'r adroddiad hwn yn darparu trosolwg cyffredinol o'r weinyddiaeth pensiwn dros y 6 mis diwethaf. Mae'n cynnwys gwybodaeth am y gwaith sydd wedi'i gyflawni dros y cyfnod, diweddariad ar amrywiol brosiectau y soniwyd amdanynt o'r blaen, a hefyd yn rhestru'r heriau y mae'r adran yn eu hwynebu o ddydd i ddydd.

Gweithio o adref

Mae staff y gwasanaeth wedi bod yn gweithio o adref yn llwyddiannus ers 25/03/2020. Roeddem yn ffodus iawn bod yr adran Technoleg Gwybodaeth wedi gallu darparu'r cyfarpar perthnasol e.e. gliadiuron neu fynediad i Citrix i ni yn brydlon.

Gan ein bod yn derbyn nifer uchel o ohebiaeth yn y post ac yn anfon gohebiaeth allan yn y post rydym gyda rota i staff ddod i mewn i sganio'r post sydd yn dod i mewn ac i brintio llythyrau sydd angen eu postio. Mae 2 aelod o staff yn dod i mewn bob dydd Mawrth ac Iau i ymgymryd â'r gwaith yma, gyda phawb o'r staff yn dod i mewn yn eu tro i helpu allan. Ar gyfartaledd mae rhwng 250-300 o lythyrau yn cael eu hanfon allan yn wythnosol. Rydym wedi trefnu i'r adran Gefnogol i ffrancio ac anfon yr amlenni yma bob dydd Mawrth ac Iau.

Rydym wedi gorfod bod yn hyblyg gyda rhai aelodau o'r tîm sydd gyda phlant ifanc sydd wedi gorfod ymdopi gyda gwarchod y plan a gweithio – mae'r trefniadau wedi gweithio'n dda.

Roedd dau aelod o'r staff wedi cael eu hadleoli i'r adran Drethi am gyfnod o ddau fis i helpu gyda thalu Grantiau Busnesi.

Pa waith sydd yn cael ei gyflawni?

Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau wedi datgan y dylai'r gwasanaeth ganolbwyntio ar y tasgau canlynol yn ystod yr argyfwng:

- Talu pensiynwyr presennol
- prosesu achosion buddion pensiwn newydd
- Delio ag achosion profedigaeth

Ar gyfer cyflawni'r gwaith yma mae staff y Gwasanaeth Pensiynau yn cael eu hystyried fel staff allweddol.

Er bod y tasgau uchod wedi eu clustnodi fel y gwaith craidd rydym wedi gallu parhau i ddarparu gwasanaeth arferol i'r aelodau gyda phrosesu ad-daliadau, amcangyfrifon, trosglwyddo buddion, cyfuno buddion ac ati yn parhau.

Cadw mewn cysylltiad

Mae cadw mewn cysylltiad rheolaidd gyda gweddill y tîm wedi bod yn bwysig yn ystod yr argyfwng.

Mae Microsoft Teams wedi bod yn declyn amhrisiadwy yn ystod y cyfnod yma. Rydym yn ei ddefnyddio ar gyfer:

- Cyfarfod wythnosol gyda'r tîm i roi cyfle i bawb dal y fynnu efo'i gilydd ac i drafod unrhyw bwnc sydd angen ei drafod mewn perthynas â gwaith.
- Siarad un i un gydag aelodau o'r tîm.
- Defnyddio'r system 'chat' i ofyn cwestiynau i'n gilydd.
- Cyfarfod misol gyda Dafydd.
- Cyfarfodydd gydag aelodau yn lle cyfarfodydd wyneb yn wyneb.
- Cyfarfodydd gyda chyflogwyr y Gronfa.

Mae hefyd wedi bod yn ddefnyddiol ar gyfer cyfarfod gyda chronfeydd eraill megis cyfarfodydd Rheolwyr Pensiynau Cymru a Grŵp Swyddogion Pensiynau Amwythig. Mae cynnal y cyfarfodydd yn rhithiol yn arbed amser, costau teithio ac yn lleihau olion traed carbon y Cyngor. Y gobaith ydi bydd y cyfarfodydd yma yn parhau yn y modd yma wedi'r argyfwng ddod i ben.

Rydym hefyd wedi creu grwpiau ar Whatsapp er mwyn rhannu gwybodaeth gyda'n gilydd.

Hunan Wasanaeth Aelodau

Er ein bod yn parhau i anfon nifer fawr o ddogfennau yn y post rydym hefyd wedi cynyddu'r defnydd o lwytho llythyrau i aelodau ar y system hunanwasanaeth aelodau.

Mae defnydd o'r system gan aelodau wedi cynyddu hefyd, gyda nifer uchel yn cysylltu â ni i gael cymorth i greu cyfrif newydd.

Mae yna opsiwn newydd wedi cael ei gyflwyno ar y safle hefyd i alluogi aelodau lwytho dogfennau e.e. eu ffurflen ymddeol ar y system – mae hyn yn golygu llai o waith sganio i'r staff a chyflymu'r broses o brosesu buddion yr aelodau.

Gwella'r gwasanaeth

Yn hanesyddol mae'r gwasanaeth wedi bod yn ddibynnol iawn ar ffeiliau bapur yn y swyddfa. Mae'r argyfwng wedi ein gorfodi i weithio yn ddi-bapur. Mae'r ffordd yma o weithio yn sicrhau bod bob dogfen yn ddiogel ar gofnod yr aelod, ar gael i'w weld heb orfod chwilio am y ffeil, ac yn lleihau'r nifer o bapur a ddefnyddir. O drafod gyda'r tîm mae pawb o'r farn bod y system newydd yn gweithio yn dda ac nid oes awydd i ddychwelyd i'r hen ddull o weithio.

Rydym hefyd wedi bod yn cael cyfle i weithio ar awtomeiddio prosesau a gwella safon yr ohebiaeth sydd yn cael ei anfon i aelodau. Drwy awtomeiddio prosesau rydym yn gallu cyflawni gwaith yn gynt gan leihau'r amser sydd ei angen i brosesu a gwirio achosion. Mae gwella ein gohebiaeth hefyd yn helpu i'r aelodau allu dehongli'r wybodaeth yn well er mwyn

sicrhau eu bod yn dewis yr opsiynau cywir mewn perthynas eu buddion. Mae'r gwaith yn parhau.

Datganiadau Buddion Blynyddol

Mae'n rhaid cynhyrchu Datganiad Buddion Blynyddol ar gyfer pob aelod o'r cynllun erbyn diwedd mis Awst bob blwyddyn. Mae'r datganiad hwn yn rhoi manylion i aelodau o'r buddion a gronnwyd hyd at ddiwedd y flwyddyn ariannol flaenorol ac yn rhagweld y buddion sy'n daladwy ar eu Hoedran Pensiwn Arferol. Mae'r datganiad hefyd yn cynnwys manylion tâl a nodiadau esboniadol ynghylch sut mae'r buddion yn cael eu cyfrif.

Ers 2018 mae'r datganiadau hyn ar gael yn electronig ar adran Hunan Wasanaeth Aelodau ein gwefan. Llwythwyd datganiadau 2020 ar y system ar gyfer aelodau actif a gohiriedig ar 03/08/2020.

Mae 1,068 o aelodau wedi ysgrifennu i mewn i gadarnhau eu bod am barhau i dderbyn copi papur o'u datganiadau. Anfonwyd y datganiadau hyn gan gwmni allanol ddiwedd Awst 2020.

Eleni rydym hefyd wedi darparu datganiadau electronig ar gyfer aelodau'r cynllun pensiwn Cynghorwyr am y tro cyntaf.

Datganiadau Arbedion Pensiwn

Mae'n ofyniad o dan reoliadau Cyllid a Thollau Ei Mawrhydi (CThEM) i gyhoeddi Datganiadau Arbedion Pensiwn i aelodau os yw'r cyfanswm y cynnydd yn eu cynllun pensiwn yn ystod Cyfnod Mewnbwn Pensiwn (CMP) yn fwy na'r Lwfans Blynyddol (LB) ar gyfer y flwyddyn dreth.

Mae'r LB wedi'i osod gan CThEM, ac mae'n cynrychioli uchafswm y cyfraniadau pensiwn y caniateir i aelod gael rhyddhad treth arno bob blwyddyn dreth.

Yr LB ar gyfer y flwyddyn dreth a ddaeth i ben ar 5 Ebrill 2020 oedd **£40,000** (gros).

Mae'n ofynnol i anfon y datganiadau yn flynyddol erbyn 6ed Hydref. Ar gyfer y flwyddyn dreth 2019/20, fe anfonwyd y datganiadau ar 19 Medi 2020.

i-Connect

Mae gwaith wedi bod yn mynd rhagddo i annog cyflogwyr i ddefnyddio'r system i-Connect.

Mae I-Connect yn sicrhau bod cofnodion aelodau yn cael eu diweddarau bob mis, yn hytrach nag unwaith y flwyddyn fel ar hyn o bryd. Mae'r system hefyd yn awtomeiddio nifer o weithdrefnau yn yr adran ac felly'n rhyddhau staff i fynd i'r afael â dyletswyddau eraill yn yr adran.

Rwy'n falch o gyhoeddi bod y system i-Connect nawr yn cael ei ddefnyddio ar gyfer diweddarau 99.9% o gofnodion ein haelodau actif bob mis.

Gwaith i'w wneud

Mae yna nifer o dasgau a phrosiectau angen sylw yn ystod y misoedd nesaf. Mae'r rhain yn cynnwys:

- Safle We: Rydym yn gobeithio cael cyfle i ddiweddarau ac ehangu'r safle we yn y misoedd nesaf.
- Parhau i ddatblygu awtomeiddio prosesau a gwella ein gohebiaeth.
- Sganio'r ffeiliau papur yn y swyddfa er mwyn fod yn swyddfa di-bapur.
- McCloud: Rydym wedi adnabod, gyda help Hymans Roberts, y bydd rhaid i ni ddiweddarau neu ail-gyfrifo buddion oddeutu 20,000 o gofnodion o sgil yr achos McCloud. Bydd y gwaith yma yn ymgymeriad enfawr i'r gwasanaeth, yn ogystal â darparu'r gwasanaeth arferol i aelodau.
- Taliad ymadael o £ 95k a newidiadau i reoliadau iawndal: Mae newid mawr am fod i delerau aelodau sydd yn cael eu diswyddo gan eu cyflogwr. Nid yw'r manylion yn glir eto – ond mae'n debygol o greu gwaith ychwanegol i'r Gronfa i gyfrifo'r holl opsiynau a fydd ar gael i aelodau.
- Lleihau'r nifer o gofnodion 'undecided leavers', sef aelodau sydd wedi gadael y cynllun ond nid yw eu record wedi ei gau.