

Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol

Llenwi'r ffurflen datgan buddion pensiwn blaenorol

Bydd y nodiadau hyn yn eich helpu chi i lenwi'r ffurflen datgan buddion pensiwn blaenorol.

Mae'r llywodraeth yn cyfyngu ar y swm o arian di-dreth y gallwch chi gymryd o gynllun pensiwn cofrestredig. Os ydych chi'n dymuno cymryd cyfandaliad pan fyddwch yn cymryd eich pensiwn, mae arnom angen gwybod am unrhyw fuddion pensiwn rydych wedi'u cymryd o'r blaen i sicrhau nad ydych chi'n mynd dros y terfyn cyfandaliadau. Er na effeithir ar y rhan fwyaf o aelodau, mae'n rhaid i ni gynnal y gwiriadau i bawb.

Does dim rhaid i chi roi gwybod i ni am eich Pensiwn y Wladwriaeth nag unrhyw fuddion partner sy'n dal yn fyw rydych chi'n eu cael. Mae'r rhain yn bensiynau sydd wedi'u cronni gan eich diweddar ŵr, gwraig neu bartner ac wedi'u talu i chi ar ôl iddynt farw.

Lwfansau Cyfandaliadau

Cyflwynwyd dau lwfans cyfandaliadau ar 6 Ebrill 2024. Os yw cyfanswm yr holl gyfandaliadau rydych chi wedi'u cymryd o bensiynau'r DU yn fwy nag un o'r lwfansau hyn, bydd yn rhaid i chi dalu treth ychwanegol. Codir treth ar unrhyw swm dros y lwfans ar eich cyfradd ymylol.

Ni fydd hyn yn effeithio ar y rhan fwyaf o aelodau oherwydd bod y cyfandaliad mwyaf a ellir ei gymryd yn llawer is na'r lwfansau. Os ydych chi wedi cronni pensiwn mawr dan y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol neu gynllun gwahanol, mae'n bosibl y bydd y lwfansau newydd yn effeithio arnoch chi.

Mae mwy o wybodaeth am lwfansau cyfandaliadau ar gael ar wefan gyffredinol y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (mae'r ddolen yn mynd i wefan allanol felly bydd yn Saesneg): <https://www.lgpsmember.org/your-pension/the-essentials/tax>

Adran 1: Cymryd cyfandaliad

Tystysgrif swm di-dreth trosiannol (TTFAC)

Os cymeroch chi daliad pensiwn neu gyfandaliad cyn 6 Ebrill 2024, bydd y taliadau hyn yn defnyddio rhan o'ch lwfansau cyfandaliadau. Dan reolau Cyllid a Thollau EF, mae'n rhaid i ni dybio eich bod chi wedi cymryd y cyfandaliad mwyaf a ganiateir.

Os ydych chi wedi cymryd llai na'r cyfandaliad mwyaf a ganiateir, gallwch gael tystysgrif swm di-dreth trosiannol (TTFAC). Mae'r dystysgrif yn nodi cyfanswm y cyfandaliadau rydych chi wedi'u cael. Byddwn wedyn yn defnyddio'r symiau hyn i gyfrifo faint o'r lwfansau cyfandaliadau rydych chi wedi'u defnyddio, yn hytrach na thybio eich bod chi wedi cymryd y swm mwyaf a ganiateir. I'r rhan fwyaf o'r aelodau, ni fydd TTFAC yn effeithio ar y cyfandaliad a ellir ei gymryd o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol. Ar y cyfan, bydd y lwfansau ond yn effeithio ar aelodau sydd wedi cronni pensiynau mawr iawn.

Os oes gennych chi TTFAC, does dim rhaid i chi roi gwybod am bensiynau na chyfandaliadau a gymerwyd cyn 6 Ebrill 2024. Mae'n rhaid i chi anfon y TTFAC gyda'ch ffurflen datgan buddion.

Os ydych chi'n ystyried gwneud cais am dystysgrif swm di-dreth trosiannol, efallai yr hoffech chi gael cyngor ariannol arbenigol annibynnol. Gall rhai aelodau fod yn waeth allan os ydyn nhw'n gwneud cais am un. Ni all Cronfa Bensiynau Clwyd gynnig unrhyw gyngor ariannol. Efallai y gall y cyrff hyn eich helpu:

Unbiased (mae'r ddolen yn mynd i wefan allanol felly bydd yn Saesneg):

<https://unbiased.co.uk>

Helpwr Arian:

<https://www.moneyhelper.org.uk/cy/getting-help-and-advice/financial-advisers/choosing-a-financial-adviser>

Bydd yn rhaid i chi wneud cais am dystysgrif cyn i chi gymryd cyfandaliad ar ôl 6 Ebrill 2024. Mae croeso i chi gysylltu â ni os hoffech chi fwy o wybodaeth am broses ymgeisio'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.

Adran 2: Cyfandaliadau eraill a throsglwyddiadau

Does dim rhaid i chi lenwi'r adran hon os oes gennych chi TTFAC.

Cyfandaliad salwch difrifol

Cyfandaliad a delir os yw'ch disgwyliad oes yn llai nag un flwyddyn.

Cyfandaliad arunig

Cyfandaliad arbennig a delir i unigolion sydd, ar 5 Ebrill 2006, â'r hawl i gael eu holl fuddion cynllun pensiwn fel cyfandaliad di-dreth. Nid yw'r rhain yn gyffredin ac nid yw'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn eu talu.

Adran 3: Cyfandaliad di-dreth a delir ar yr un diwrnod

Os ydych chi'n cymryd cyfandaliad di-dreth arall ar yr un diwrnod, bydd yn rhaid i chi benderfynu ym mha drefn yr hoffech chi dderbyn eich buddion. Os yw hyn yn berthnasol, byddwn yn cysylltu â chi am ragor o wybodaeth.

Adran 4: Buddion pensiwn blaenorol

Cyfandaliadau cychwyn pensiwn (PCLS)

Mae'r rhain yn gyfandaliadau di-dreth rydych chi'n eu cymryd pan fyddwch chi'n dechrau cymryd pensiwn.

Cyfandaliadau pensiwn cronfeydd anghrisialog (UFPLS)

Mae hwn yn gyfandaliad a delir o gynllun cyfrannu diffiniedig. Rhowch wybod i ni am elfen ddi-dreth y cyfandaliad yn unig pan fyddwch chi'n llenwi'r ffurflen datgan buddion blaenorol.

% Lwfans Oes

Cyn 6 Ebrill 2024, roedd y lwfans oes yn cyfyngu cyfanswm buddion pensiwn y gallai unigolyn ei gael cyn iddynt dalu treth ychwanegol. Mae'r lwfans oes wedi'i ddisodli bellach gan y lwfansau cyfandaliadau newydd.

Os ydych chi wedi cymryd taliadau buddion pensiwn cyn 6 Ebrill 2024, byddwch wedi defnyddio rhan o'ch lwfans oes. Oni bai bod gennych chi TTFAC, fe ddylech chi roi gwybod i ni beth yw canran y lwfans oes rydych chi wedi'i ddefnyddio ar gyfer unrhyw bensiwn neu gyfandaliadau a gymerwyd rhwng 6 Ebrill 2006 a 5 Ebrill 2024. Bydd y cynllun pensiwn sy'n talu/wedi talu'r buddion hyn wedi darparu'r wybodaeth yma i chi. Os nad yw'r wybodaeth hon gennych chi, rhowch swm y pensiwn blynyddol ar y dyddiad y cafodd ei dalu'n gyntaf ac unrhyw gyfandaliad di-dreth a dalwyd.

Os cymeroch chi UFPLS cyn 6 Ebrill 2024, rhowch wybod i ni pa ganran o'r lwfans oes a ddefnyddiwyd neu gyfanswm y UFPLS, y swm trethadwy a'r swm di-dreth.

Os cymeroch chi UFPLS ar neu ar ôl 6 Ebrill 2024, does ond angen nodi'r swm di-dreth. Nodwch y swm hwn yn y tabl 'Cyfandaliadau a dalwyd o 6 Ebrill 2024'.

Adran 5: Diogelwch ac ychwanegiadau lwfans oes

Diogelu lwfans oes

Mae'r Llywodraeth wedi gostwng y lwfans oes deirgwaith ers iddo ddod yn weithredol yn 2006. Bob tro cafodd ei ostwng, gallai'r unigolion hynny a oedd eisoes wedi cronni pensiynau mawr wneud cais am ddiogelwch rhag y gostyngiad. Os oes gennych chi ddiogelwch lwfans oes, gall eich lwfansau cyfandaliadau fod yn uwch na'r cyfyngiadau safonol.

Nid yw'n bosibl ymgeisio am amddiffyniad lwfans oes bellach oni bai bod gennych fuddion mewn cynllun pensiwn gwasanaeth cyhoeddus a allai fod wedi cael eu heffeithio gan y datrysiad McCloud. Os yw hyn yn berthnasol, gallwch **wneud cais i Refeniw a Thollau ei Fawrhydi ar gyfer Amddiffyniad Penodol neu Unigol 2016** tan 5 Ebrill 2027.

Ymwelwch â <https://www.lgpsmember.org/mccloud-remedy> (mae'r ddolen yn mynd i wefan allanol felly bydd yn Saesneg) am ragor o wybodaeth am y datrysiad McCloud.

Ychwanegu at lwfans oes

Efallai eich bod chi wedi gwneud cais am hyn os ydych chi wedi trosglwyddo pensiwn i'r DU o dramor, neu os cawsoch chi gredyd pensiwn fel rhan o ysgariad neu ddiddymu partneriaeth sifil.

Adran 6: Ailgylchu cyfandaliadau

Os ydych chi'n cymryd cyfandaliad di-dreth gyda'r bwriad o gynyddu cyfraniadau'n sylweddol i gynllun pensiwn arall, mae'n rhaid i chi roi gwybod i ni gan y gallai taliadau treth fod yn berthnasol. Gelwir hyn yn ailgylchu pensiwn. Gweler **gwefan Cyllid a Thollau ei Fawrhydi** am ragor o wybodaeth (mae'r ddolen yn mynd i wefan allanol felly bydd yn Saesneg).