



Cronfa Bensiwn

Caerdydd a Bro Morgannwg



ADRODDIAD A CHYFRIFON BLYNYDDOL 2024/25

Mae'r ddogfen hon ar gael yn Saesneg /This document is available in English

CYNNWYS

	Tudalen
1. Cyflwyniad	3
2. Rheoli'r Gronfa'n Gyffredinol	7
3. Llywodraethu a Hyfforddiant	9
4. Perfformiad Ariannol (gan gynnwys cyfrif y gronfa, datganiad asedau net a nodiadau)	14
5. Buddsoddiadau a Chyllid	38
6. Gweinyddu	50
7. Adroddiadau Actiwaraid ar Gronfeydd	59
8. Barn Archwilio Allanol	62
9. Gwybodaeth Ychwanegol (Geirfa)	63
Atodiad 1: Data Buddsoddi	67
Atodiad 2: Dangosyddion Perfformiad Allweddol 2024/25	70

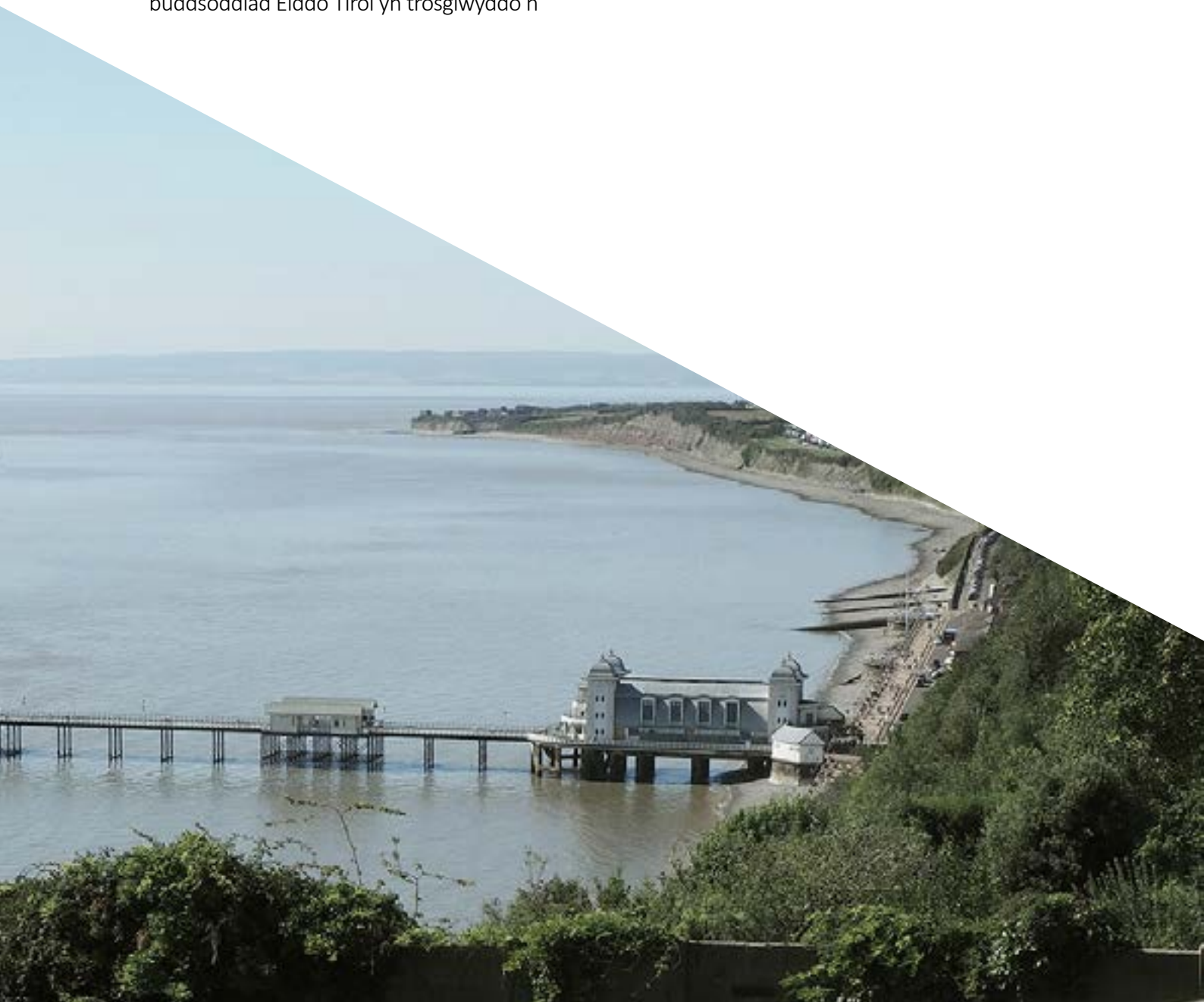
1. CYFLWYNIAD

- Cynyddodd cyfanswm gwerth y Gronfa gan 3.97% dros y flwyddyn gyda phrisiad o £3.081 biliwn ar 31 Mawrth 2025, o gymharu â'r prisiad blaenorol o £2.963 biliwn ar ddiwedd y flwyddyn.
- Tuag at ddiwedd 2024/25 gwelwyd amodau marchnad heriol yn y chwarter olaf. Y brif her, sy'n dal i fod, oedd y pryderon ynghylch effaith polisi tariffau masnach yr Unol Daleithiau ar dwf economaidd a chwyddiant. Yn ogystal â hyn, mae hyder pobl yn y farchnad hefyd wedi cael ei effeithio gan yr ansicrwydd gwleidyddol yn Ewrop. Er y gwelwyd dirywiad tuag at ddiwedd 2024/25, roedd gan bobl fwy o hyder yn y farchnad oherwydd bod disgwyl i gyfraddau llog ostwng mewn ymateb i lefelau chwyddiant mwy sefydlog a disgwyliad cynyddol y byddai'r economïau byd-eang mawr yn osgoi dirwasgiad serth. Profodd y Gronfa adenillion cadarnhaol ar fuddsoddiadau ar gyfer y flwyddyn o 3.97%, er yn is na'r adenillion meincnod o 6.81%.
- Roedd y Gronfa mewn sefyllfa llif arian negyddol yn 2024/25, o ran ei gysylltiadau ag aelodau'r Gronfa, gyda buddion pensiwn, ad-daliadau a gwerthoedd trosglwyddo yn fwy na chyfraniadau gan £6.5m. Cyfrannodd cynnydd mewn taliadau pensiwn, oherwydd y ffigur MPD ym mis Medi 2023 sy'n cyfateb i 6.7% (yn arwain at gynydd ym mhensiynau 2024/25), yn ogystal â chynydd mewn taliadau cyfandaliad a throsglwyddiadau i gynlluniau/cronfeydd eraill, at y sefyllfa negyddol hon.
- Mae cyfanswm aelodaeth y Gronfa ar 31.03.2025 yn cynnwys 17,904 o gyfrifon cyfranwyr gweithredol tra bod 14,127 o gyfrifon pensiynwyr a 14,609 o aelodau gohiriedig erbyn hyn.
- Cwblhawyd prisiad teirblwydd y Gronfa ar 31 Mawrth 2022 gan Actiwari y Gronfa ym mis Mawrth 2023. Gwelodd y prisiad hwn y gymhareb ariannu yn cynyddu i 98% o gymharu â'r lefel flaenorol o 96%. Cyflawnwyd y cynnydd hwn yn y lefel ariannu tra'n cynyddu darbodrwydd rhai o'r rhagdybiaethau sy'n sail i'r prisiad gan gynnwys cynyddu'r tebygolrwydd o lwyddiant cyllid i 78%, lwfans byrdymor i dalu am y lefelau chwyddiant uchel presennol a gostyngiad yn y cyfnod adfer i 14 mlynedd. Mae effaith y rhagdybiaethau macro-economaidd allweddol heb newid gan mwyaf gydag adenillion buddsoddi uwch wedi'u gwrthbwysu gan ragdybiaethau twf cyflog a MPD uwch. Bydd y prisiad teirblwydd nesaf ar 31 Mawrth 2025 a bydd y gwaith yn cael ei gwblhau yn ystod 2025/26.
- Parhawyd i wneud cynnydd yn ystod y flwyddyn gyda datblygiad Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC), gyda ffocws ar Farchnadoedd Preifat. Buddsoddodd y Gronfa mewn "vintages" newydd ar gyfer Ecwiti Preifat a Chredyd Preifat, gyda buddsoddiadau pellach yn yr is-gronfeydd hyn wedi'u cynllunio ar gyfer 2025/26, ynghyd â buddsoddiadau yng Nghronfeydd Coedwigaeth y DU a Seilwaith Pen Caeëdig PPC. Yn 2024/25 cwblhawyd y broses gaffael ar gyfer rolau Rheolwr Eiddo Tirol PPC, gyda

Schroders wedi'i benodi i bortffolios Craidd ac Effaith y DU a CBRE i'r portffolio Eiddo Tirol Byd-eang. Bydd trosglwyddo buddsoddiadau Eiddo Tirol cyfredol y Gronfa hon i'r cronfeydd PPC newydd yn digwydd yn ystod blwyddyn ariannol 2025/26. Ar 31 Mawrth 2025 roedd 65% o werth y Gronfa yng Nghronfeydd PPC. Mae canran yr asedau sy'n cael eu cyfuno os yw'r Gronfa Olrhain Ecwiti Carbon Isel yn cael ei gynnwys yn cynyddu i 90%. Gyda'r buddsoddiad Eiddo Tirol yn trosglwyddo'n

fuan i is-gronfa PPC benodol, mae cyfran yr asedau sy'n cael eu cyfuno yn cynyddu i dros 96%. Mae hyn yn golygu bod y Gronfa mewn sefyllfa dda i fodloni'r gofyniad i bob ased fod o dan reolaeth y Gronfa erbyn 31 Mawrth 2026, gofyniad sydd wedi'i gynnwys yn y cynigion ymgynghori Parod at y Dyfodol.

- Dangosir ystadegau cryno ar gyfer y Gronfa yn Atodiad 1.



ADRODDIAD NARATIF

Cyngor Caerdydd yw Awdurdod Gweinyddu Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg (y Gronfa) sydd yn rhan o Gynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL) Cymru a Lloegr. Y CPLIL yw'r cynllun pensiwn galwedigaethol statudol ar gyfer yr holl gyflogeion llywodraeth leol (ac eithrio athrawon) a Llywodraeth y DU sy'n pennu'r rheoliadau.

Cyflawnir cyfrifoldebau'r Cyngor fel rheolwr y Gronfa drwy'r Pwyllgor Cronfa Bensiwn sy'n goruchwyllo strategaethau a pholisïau'r Gronfa. Y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau sy'n rheoli'r Gronfa'n weithredol. Mae'r Bwrdd Pensiynau Lleol yn cynorthwyo'r Cyngor i sicrhau cydymffurfiaeth â rheoliadau'r CPLIL a gofynion y Rheolydd Pensiynau ac i sicrhau bod y cynllun yn cael ei weinyddu'n effeithiol ac yn effeithlon. Mae'r Pwyllgor Cronfa Bensiwn hefyd yn parhau i gael cymorth gan y Panel Cyngori ar Fuddsoddi y mae ei aelodaeth yn cynnwys dau gynghorydd annibynnol.

Roedd yna 46,640 o aelodau yn y Gronfa ar 31 Mawrth 2025 gydag 17,904 o weithwyr yn cyfrannu, 14,127 o bensiynwyr a 14,609 o aelodau gohiriedig.

Gwerth asedau Buddsoddi'r Gronfa Bensiwn ar 31 Mawrth 2025 oedd £3,081 miliwn, cynnydd o 4.0% o gymharu â'r prisiad ar 31 Mawrth 2024 o £2,963 miliwn. Parhaodd y cynnydd yng ngwerth nifer fach o stociau technoleg a dewisol defnyddwyr mawr yn yr Unol Daleithiau yn ystod y rhan fwyaf o 2024 cyn i Farchnadoedd Byd-eang ostwng yn chwarter

cyntaf 2025 pan ddylanwadodd ansicrwydd daearyddiaeth wleidyddol, gan gynnwys gweithredu tariffau o bosibl, ar hyder pobl yn y farchnad.

Parhaodd Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) i ganolbwyntio ar Farchnadoedd Preifat yn 2024/25 gyda lansiad "vintages" newydd ar gyfer Ecwiti Preifat a Chredyd Preifat yn parhau yn ystod 2024/25 gyda buddsoddiadau yn yr is-gronfeydd hyn wedi'u cynllunio ar gyfer 2025/26 ynghyd â Chronfeydd Coedwigaeth y DU a Seilwaith Pen Agored PPC. Yn 2024/25 hefyd cwblhawyd y broses gaffael ar gyfer Rheolw(y)r Eiddo Tirol PPC gyda Schrodgers wedi'i benodi i bortffolios Craidd ac Effaith y DU a CBRE i'r portffolio Eiddo Tirol Byd-eang. Disgwylir i fuddsoddiadau Eiddo Tirol presennol y gronfa hon gael eu trosglwyddo i'r cronfeydd PPC newydd yn ystod hanner cyntaf 2025/26.

Ar 31 Mawrth 2023 roedd gwerth asedau'r Gronfa a gadwyd mewn is-gronfeydd PPC yn 65% o gyfanswm gwerth y Gronfa sy'n cynyddu i 90% o werth y gronfa os cynhwysir cronfa ecwiti goddefol BlackRock a gaffaelwyd ar y

cyd. Os yw'r Asedau Eiddo Tirol a drosglwyddir yn fuan yn cael eu cynnwys, yna mae cyfran yr asedau a gyfunir yn cynyddu i dros 96%. Ar ôl y trosglwyddiad hwnnw, yr unig fuddsoddiadau y tu allan i'r Gronfa fydd buddsoddiadau Ecwiti Preifat etifeddol y Gronfa.

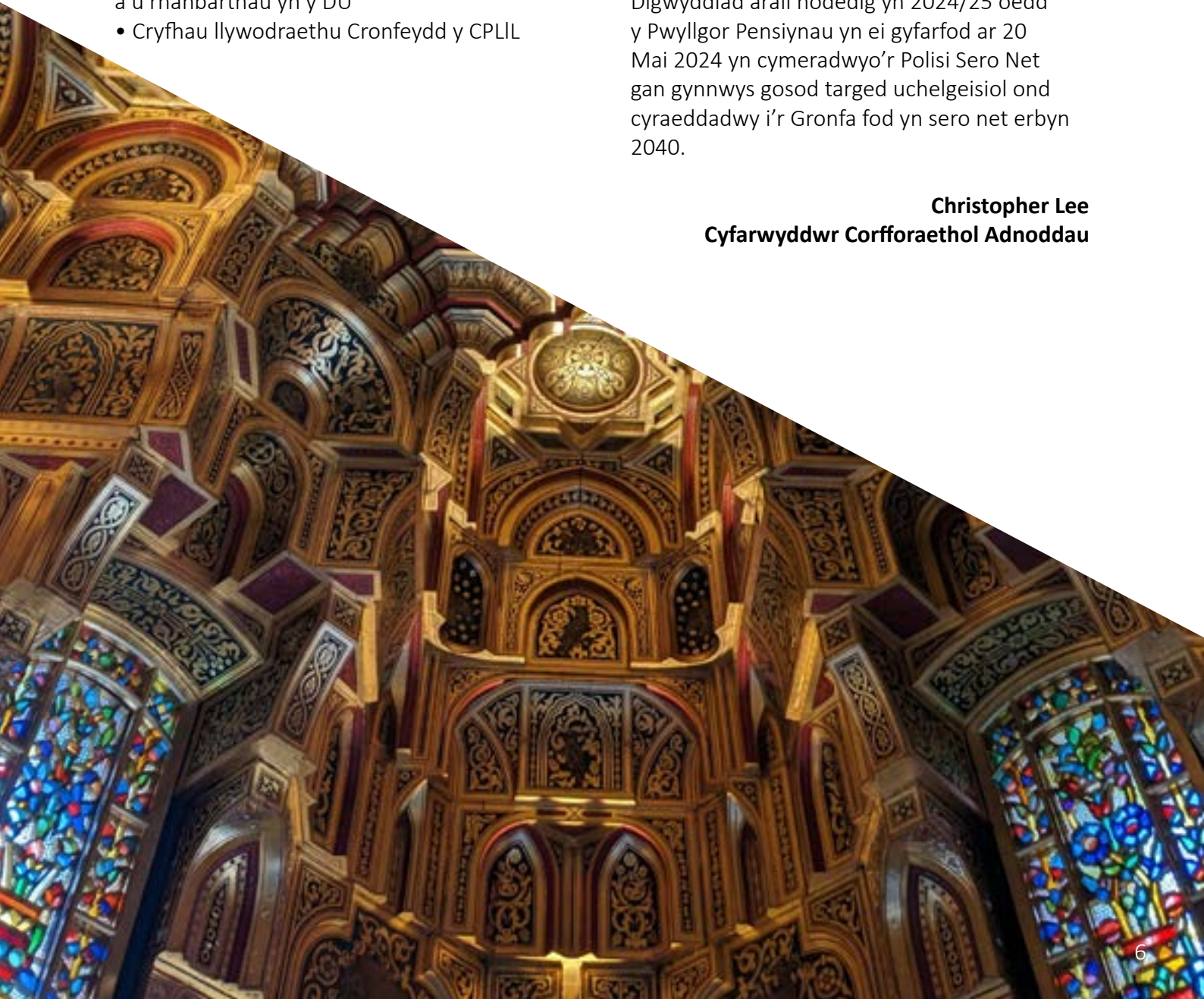
Un o ddatblygiadau allweddol 2024/25 oedd rhyddhau ymgynghoriad "Parod at y Dyfodol" y Llywodraeth ar gyfer y CPLIL yng Nghymru a Lloegr ym mis Tachwedd 2024. Roedd yr ymgynghoriad yn cynnwys cynigion arwyddocaol mewn tri maes allweddol

- Diwygio Cronfeydd Asedau'r CPLIL
- Hybu buddsoddiad CPLIL yn eu hardaloedd a'u rhanbarthau yn y DU
- Cryfhau llywodraethu Cronfeydd y CPLIL

Un o'r cynigion allweddol oedd y byddai'n ofynnol i Gronfeydd fod yn Gwmnïau Rheoli Buddsoddiadau wedi'u hawdurdodi a'u rheoleiddio gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol (AYA). Byddai hyn yn newid mawr i'r model gweithredu PPC presennol ond roedd PPC a'r wyth cronfa CPLIL yng Nghymru yn falch o dderbyn cadarnhad gan y Gweinidog Pensiynau a Llywodraeth Leol bod achos busnes PPC i symud ymlaen i sefydlu Cwmni Rheoli Buddsoddiadau awdurdodedig yr AYA erbyn y dyddiad targed o 31 Mawrth 2026 wedi'i gymeradwyo. Bydd diweddariadau ar weithredu'r achos busnes yn cael eu cyflwyno i'r Pwyllgor Pensiynau yn ystod 2025/26.

Digwyddiad arall nodedig yn 2024/25 oedd y Pwyllgor Pensiynau yn ei gyfarfod ar 20 Mai 2024 yn cymeradwyo'r Polisi Sero Net gan gynnwys gosod targed uchelgeisiol ond cyraeddadwy i'r Gronfa fod yn sero net erbyn 2040.

Christopher Lee
Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau



2. RHEOLI'R GRONFA'N GYFFREDINOL

Rheolwyr ac Ymgynghorwyr y Cynllun

Enwir Cyngor Caerdydd yn y Rheoliadau CPLIL fel Rheolwr y Cynllun a'r Awdurdod Gweinyddu ar gyfer Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg, sef cronfa'r CPLIL ar gyfer Dinas Caerdydd a Bro Morgannwg.

Pwyllgor Pensiynau

Sefydlwyd y Pwyllgor Pensiynau gan y Cyngor ar 30 Mehefin 2016 i weithredu swyddogaethau'r Cyngor fel Awdurdod Gweinyddu. Rôl y Pwyllgor yw goruchwyllo'r Gronfa mewn modd strategol gan gynnwys adolygu ei gofynion polisi statudol.

Dyma aelodau'r flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2025:

Y Cynghorydd C. Weaver	(Cadeirydd)
Y Cynghorydd D. Ali	
Y Cynghorydd R. Taylor	
Y Cynghorydd E. Reid-Jones	(ymddiswyddodd Gorffennaf 2024)
Y Cynghorydd J. Cowan	(penodwyd Tachwedd 2024)
Y Cynghorydd C. Lay	

Mae rheolaeth weithredol ar y Gronfa yn gyfrifoldeb i'r Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau dan gynllun dirprwyo'r Cyngor.

Y Panel Cyngori ar Fuddsoddi

Cynghorir y Pwyllgor a'r Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau ar faterion buddsoddi gan y Panel Cyngori ar Fuddsoddi.

Dyma aelodau'r flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2025:

Y Cynghorydd C. Weaver	(Cadeirydd) Aelod Cabinet dros Gyllid, Moderneiddio a Pherfformiad, Cyngor Caerdydd
Y Cynghorydd R. Taylor	Aelod, Cyngor Caerdydd
Y Cynghorydd Reid-Jones	Aelod, Cyngor Caerdydd (ymddiswyddodd ym mis Gorffennaf 2024)
Y Cynghorydd Cowan	Aelod, Cyngor Caerdydd (penodwyd ym mis Tachwedd 2024)
Mr. S. Bates	Ymgynghorydd Annibynnol
Ms. C. Burton	Ymgynghorydd Annibynnol
Mr. C. Lee	Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau, Cyngor Caerdydd

Bwrdd Pensiynau Lleol

Sefydlwyd y Bwrdd Pensiynau Lleol ar 29 Ionawr 2015 yn unol â Deddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013. Rôl y Bwrdd yw cynorthwyo'r Cyngor i sicrhau cydymffurfiaeth â'r Rheoliadau CPLIL a sicrhau bod y Cynllun yn cael ei lywodraethu'n effeithlon.

Yr Aelodau rhwng 1 Ebrill 2024 a 31 Mawrth 2025 oedd:

Michael Prior

Cadeirydd Annibynnol

Cynrychiolwyr Cyflogwyr:

David Llewellyn

Prif Swyddog Adnoddau, Prifysgol Metropolitan Caerdydd
(ymddeolodd ddiwedd Chwefror 2025)

Mark Sims

Dirprwy Bennaeth a Swyddog Cyllid Cyfrifol, Cyngor Tref y Barri

Laithe Bonni

Rheolwr Gweithredol Gwasanaethau Cyflogaion, Cyngor Bro Morgannwg

Cynrychiolwyr Aelodau'r Cynllun:

Peter King

Enwebai Unison

Hilary Williams

Enwebai Unison

Georgia Chedzey

Enwebai GMB

Rheolwyr Buddsoddi rhwng 1 Ebrill 2024 a 31 Mawrth 2025 oedd:

BlackRock Investment Management

Ecwitiai Carbon Isel Byd-eang (wedi'u mynegeo)
Eiddo yn y DU

Waystone Management UK Ltd (PPC)

Ecwitiai'r DU (gweithredol)
Bondiau Llywodraeth Fyd-eang
Credyd Byd-eang
Credyd Aml-Ased
Ecwitiai Byd-eang (gweithredol)
Ecwitiai Marchnadoedd sy'n Datblygu (gweithredol)

Ynni Adnewyddadwy Octopus

Seilwaith (PPC)

IFM

Seilwaith (PPC)

CBRE

Seilwaith (PPC)

Capital Dynamics

Seilwaith (PPC)

Ecwiti Preifat

Russell Investments

Credyd Preifat (PPC)

Schroders Investment Management

Ecwiti Preifat (PPC)

Eiddo yn y DU

Aberdeen Standard

Eiddo yn y DU

UBS

Eiddo yn y DU

CBRE

Eiddo Byd-eang

Harbourvest

Ecwiti Preifat

Pantheon

Ecwiti Preifat

Ymgynghorwyr Proffesiynol

Ymgynghorwyr proffesiynol y Gronfa yn ystod y flwyddyn oedd:

Actiwariaid

AON Solutions UK Limited

Archwilydd

Archwilydd Cyffredinol Cymru

Bancwyr

NatWest Bank plc

Ceidwad

Northern Trust

Ymgynghorwyr Cyfreithiol

Prif Swyddog Gwasanaethau Cyfreithiol, Cyngor Caerdydd

Ymgynghorwyr Buddsoddi

Mr. S. Bates a Ms. C. Burton

Gweinyddu'r Cynllun

Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau, Cyngor Caerdydd

Darparwr CGY Presennol

Prudential Assurance

3. LLYWODRAETHU A HYFFORDDIANT

ADRODDIAD Y BWRDD PENSIYNAU LLEOL

Cyflwyniad

Sefydlwyd Bwrdd Pensiynau Lleol Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg (y Bwrdd) dan y trefniadau newydd ar gyfer llywodraethu Cronfeydd Pensiwn Awdurdodau Lleol a gyflwynwyd o dan Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013. Cynhaliwyd cyfarfod cyntaf y Bwrdd ym mis Gorffennaf 2015. Prif ddiben y Bwrdd yw cynorthwyo Cyngor Caerdydd (fel yr Awdurdod Gweinyddu) i reoli Cronfa CPLIL Caerdydd a Bro Morgannwg (y Gronfa). Nid yw'r Bwrdd yn ymwneud â'r gwaith o gynnal y Gronfa Bensiwn o ddydd i ddydd ond mae'n goruchwyllo a herio.

Diweddarwyd cylch gorchwyl y Bwrdd yng nghyfarfod Cyngor Sir Dinas a Sir Caerdydd a gynhaliwyd ar 30 Mawrth 2023 a gellir dod o hyd i gopi o'r cylch gorchwyl cyfredol, sy'n dangos y newidiadau i'r fersiwn flaenorol, drwy'r ddolen ganlynol:

[LPB-Terms-of-Reference-March-2023-clean.docx](#)

Aelodaeth

Mae gan y Bwrdd saith aelod gyda Chadeirydd annibynnol a thri chynrychiolydd sy'n Gyflogwyr a thri chynrychiolydd sy'n Aelodau, wedi'u henwebu gan Undebau Llafur. Mae aelodaeth y Bwrdd yn 2024/25 i'w weld yn y tabl isod:

Math	Statws	Enw	Sefydliad
Cadeirydd	Cyfredol	Michael Prior	Annibynnol
Cyflogwr	Cyfredol	Laithe Bonni	Cyngor Bro Morgannwg
Cyflogwr	Cyfredol	David Llewelyn	Prifysgol Metropolitan Caerdydd
Cyflogwr	Cyfredol	Mark Sims	Cyngor Tref y Barri
Aelod	Cyfredol	Peter King	Cynrychiolydd enwebedig yr undeb
Aelod	Cyfredol	Hilary Williams	Cynrychiolydd enwebedig yr undeb
Aelod	Cyfredol	Georgia Chedzey	Cynrychiolydd enwebedig yr undeb

Presenoldeb Aelodau'r Bwrdd 2024-25

Cyfarfu'r Bwrdd ar dri achlysur yn ystod 2024/25 ynghyd â chyfarfod blynyddol ar y cyd anffurfiol gyda'r Pwyllgor Pensiynau ym mis Mehefin 2024. Mae'r patrwm o bob yn ail cyfarfod yn cael ei gynnal yn bersonol, gyda'r llall yn cael ei gynnal ar Teams, wedi parhau yn 2024/25. Roedd presenoldeb yng nghyfarfodydd 2024/25 fel a ganlyn

	16 Ebrill 2024	12 Tachwedd 2024	21 Ionawr 2025
Michael Prior	✓	✓	✓
David Llewelyn	✓		✓
Mark Sims	✓		
Laithe Bonni	✓	✓	✓
Peter King	✓	✓	✓
Hilary Williams	✓	✓	✓
Georgia Chedzey		✓	✓

Gellir gweld rhagor o wybodaeth am aelodau unigol y Bwrdd ar wefan y Gronfa

[Y Pwyllgor Pensiynau a'r Bwrdd- Cronfa Bensiwn Caerdydd a'r Fro](#)

Crynodeb o weithgareddau 2024/25

Nid yw'r Bwrdd yn gorff sy'n gwneud penderfyniadau. Ei rôl yw rhoi cyngor a sylwadau ar reoli'r Gronfa fel bod cyfarfodydd y Bwrdd yn alinio â chyfarfodydd y Pwyllgor Pensiynau. Mae hyn yn caniatáu i'r Bwrdd adolygu a rhoi sylwadau ar adroddiadau a pholisïau cyn eu cyflwyno i'r Pwyllgor i'w cymeradwyo.

Yn ystod 2024/25 bu'r Bwrdd yn ystyried ac yn trafod y canlynol:

- Cynllun Busnes y Gronfa Bensiwn ar gyfer 2024/25
- Adroddiad Blynyddol Pensiwn Heb ei Archwilio 2023/24
- Cynnal adolygiad blynyddol o Bolisïau a Strategaethau'r Gronfa, gan gynnwys
 - o Polisi Gohebiaeth
 - o Polisi Cwynion a Chanmolïaeth
 - o Strategaeth Gweinyddu Pensiynau
- Adolygu Datganiad Cydymffurfio Llywodraethu'r Gronfa.
- Adolygu Polisi Gordaliadau a Thandaliadau diwygiedig y Gronfa.

- Ystyried ymateb y Gronfa i Ymgynghoriad Parod at y Dyfodol GTCLL.
- Cwblhau'r Polisi Sero Net a'r Cynllun Gweithredu Sero Net, yn dilyn ymgysylltu â Hyman Robertson, a gynghorodd ar osod Targed Sero Net ar gyfer y Gronfa.

Yn ogystal â'r adroddiadau uchod ar gyfer pob cyfarfod o'r Bwrdd ceir yr adroddiadau canlynol hefyd fel eitemau sefydlog ar agenda cyfarfod y Bwrdd:

Adroddiad Gweinyddu

Mae hwn yn rhoi diweddariad i'r Bwrdd ar waith sy'n cael ei wneud gan yr Adran Bensiynau. Mae'r adroddiad hwn yn cynnwys diweddariadau ar lwyth gwaith a pherfformiad y Tîm Gweinyddu Pensiynau gan gynnwys cymhariaeth â blynyddoedd blaenorol yn ogystal â diweddariadau ar staffio ac adnoddau. Mae'r adroddiad yn cynnwys diweddariadau ar fentrau presennol ac yn y dyfodol megis sut mae'r Tîm yn cyflwyno'r fenter Hunanwasanaeth i Aelodau, yn ogystal â pharatoi ar gyfer McCloud a GLIP a'r diweddariadau ar recriwtio yn gysylltiedig ag ail-strwythuro'r tîm.

Y Gofrestr Risgiau

Mae'r Gronfa Bensiwn yn cynnal Cofrestr Risgiau, sy'n defnyddio fformat Cyngor Caerdydd, ac mae'r adolygiad o'r Gofrestr Risgiau yn eitem sefydlog yng nghyfarydodydd y Bwrdd. Yn ystod y flwyddyn, gwnaeth y Bwrdd amryw o argymhellion ynglŷn â'r Gofrestr Risgiau gan gynnwys argymell sgoriau uwch ar gyfer risgiau penodol e.e. seiberddiogelwch ac adnoddau'r Tîm Pensiynau yn dilyn yr anawsterau a brofwyd wrth recriwtio a chadw staff yn y Tîm Pensiynau.

Diweddariad ar Bartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) / Buddsoddiadau

Er bod y Bwrdd yn canolbwyntio ar faterion gweinyddu a llywodraethu, nid yw materion buddsoddi yn cael eu hanwybyddu a darperir diweddariad lefel uchel ar berfformiad buddsoddi'r Gronfa a'r Marchnadoedd Ariannol ehangach ym mhob cyfarfod. O ystyried arwyddocâd cynyddol PPC wrth ddarparu cynhyrchion buddsoddi ar gyfer y Gronfa, mae'r Bwrdd yn cael ei ddiweddarau ar gynlluniau ar gyfer is-gronfeydd PPC newydd, a oedd eto yn 2024/25 yn canolbwyntio ar y Marchnadoedd Preifat. Yn ystod 2024/25 dechreuodd y Gronfa hon dalu ymrwymadau cyfalaf i is-gronfeydd Marchnad Breifat PPC gyda buddsoddiadau pellach yn is-gronfeydd Credyd Preifat, Seilwaith ac Ecwiti Preifat PPC.

Yn ogystal, mae Cadeirydd y Bwrdd Pensiynau Lleol yn mynychu cyfarfodydd Ymgysylltu â Chadeiryddion PPC ynghyd â Chadeiryddion y saith Bwrdd Pensiynau CPLIL arall yng Nghymru. Mae'r cyfarfodydd hyn, sy'n cael eu cynnal ddwywaith y flwyddyn, yn fenter ychwanegol i feithrin ymgysylltiad â rhanddeiliaid rhwng PPC a'r wyth Cronfa CPLIL yng Nghymru.

Hyfforddiant

Mae aelodau'r bwrdd yn cael gwybod am gyfleoedd hyfforddi allanol fel digwyddiadau Rhwydwaith Pensiynau CLIL a Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifeg (CIPFA) ac maent yn cael eu hannog i fynychu os ydynt ar gael yn unol â'r canllawiau a gyhoeddwyd gan y Rheoleiddiwr Pensiynau. Mae enghreifftiau o ddigwyddiadau hyfforddiant a oedd ar gael i aelodau'r Bwrdd yn ystod 2024/25 yn cynnwys:

- CIPFA – Cynhadledd Flynyddol y Bwrdd Pensiynau Lleol – Mai 2024
- AON – Hyfforddiant Dangosfyrddau Pensiynau – Mehefin 2024
- Hymans – Cod Ymarfer Cyffredinol YRHP 6 mis yn ddiweddarach yn CPLIL – Medi 2024
- CPLIL – Hyfforddiant Hydref BPLI – Tachwedd 2024
- CPLIL – Sesiynau Hyfforddiant Hanfodion – Hydref i Ragfyr 2024
- CLIL – Cynhadledd Lywodraethu Flynyddol CPLIL – Ionawr 2025
- AON – Gweminar Gwarged Pensiynau – Mawrth 2025

Mae aelodau'r bwrdd hefyd yn cael eu hannog i fynychu'r digwyddiadau hyfforddiant chwarterol ar-lein sy'n cael eu darparu gan PPC. Mae'r digwyddiadau hyn yn canolbwyntio ar y gweithgareddau buddsoddi a wneir gan PPC, ond hefyd yn cwmpasu ystod eang o faterion sy'n berthnasol i aelodau'r Bwrdd. Yn 2024/25 roedd hyn yn cynnwys trosolwg o wybodaeth cynnyrch, rolau seiberddiogelwch, polisiau Buddsoddi Cyfrifol (BC), dealltwriaeth o'r farchnad a gofynion rheoleiddio.

PWYLLGOR PENSIYNAU

Sefydlwyd y Pwyllgor Pensiynau gan y Cyngor ar 30 Mehefin 2016 i weithredu swyddogaethau'r Cyngor fel Awdurdod Gweinyddu. Rôl y Pwyllgor yw darparu goruchwyliaeth strategol o'r Gronfa gan gynnwys adolygu ei gofynion polisi statudol.

Aelodaeth

Dyma aelodau'r flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2025:

Math	Statws	Enw	Sefydliad
Cadeirydd	Cyfredol	Y Cynghorydd C. Weaver	Cyngor Caerdydd
Cynghorydd	Cyfredol	Y Cynghorydd D. Ali	Cyngor Caerdydd
Cynghorydd	Cyfredol	Y Cynghorydd R. Taylor	Cyngor Caerdydd
Cynghorydd	Ymddiswyddodd Gorffennaf 2024	Y Cynghorydd E. Reid-Jones	Cyngor Caerdydd
Cynghorydd	Penodwyd Tachwedd 2024	Y Cynghorydd J. Cowan	Cyngor Caerdydd
Cynghorydd	Cyfredol	Y Cynghorydd C. Lay	Cyngor Caerdydd

Presenoldeb Aelodau'r Pwyllgor 2024-25

Cyfarfu'r Bwrdd ar bedwar achlysur yn ystod 2024/25 ynghyd â chyfarfod blynyddol ar y cyd anffurfiol gyda'r Bwrdd Pensiynau ym mis Mehefin 2024. Mae'r patrwm o bob yn ail cyfarfod yn cael ei gynnal yn bersonol, gyda'r llall yn cael ei gynnal ar Teams, wedi parhau yn 2024/25. Roedd presenoldeb yng nghyfarfodydd 2024/25 fel a ganlyn

	8 Ebrill 2024	20 Mai 2024	27 Tachwedd 2024	5 Chwefror 2025
Y Cynghorydd C. Weaver	✓	✓	✓	✓
Y Cynghorydd D. Ali	✓	✓	✓	✓
Y Cynghorydd R. Taylor	✓	✓	✓	✓
Y Cynghorydd E. Reid-Jones	✓	✓		
Y Cynghorydd J. Cowan			✓	✓
Y Cynghorydd C. Lay				

Gellir gweld rhagor o wybodaeth am aelodau unigol y Pwyllgor ar wefan y Gronfa

[Y Pwyllgor Pensiynau a'r Bwrdd- Cronfa Bensiwn Caerdydd a'r Fro](#)

Crynodeb o weithgareddau 2024/25

Mae cyfarfodydd y Bwrdd Pensiynau Lleol fel arfer yn cyd-fynd â rhai'r Pwyllgor Pensiynau. Mae hyn yn caniatáu i'r Bwrdd adolygu a rhoi sylwadau ar adroddiadau a pholisïau cyn eu cyflwyno i'r Pwyllgor i'w cymeradwyo. Yn ystod 2024/25 fe wnaeth y Pwyllgor ystyried a chymeradwyo'r canlynol:

- Cynllun Busnes y Gronfa Bensiwn ar gyfer 2024/25
- Adroddiad Blynyddol Pensiwn Heb ei Archwilio 2023/24
- Cynnal adolygiad blynyddol o Bolisiau a Strategaethau'r Gronfa, gan gynnwys
 - o Polisi Gohebiaeth
 - o Polisi Cyfathrebu a Chwynion
 - o Strategaeth Gweinyddu Pensiynau
- Adolygu Datganiad Cydymffurfio Llywodraethu'r Gronfa.
- Polisi Sero Net- cymeradwyo'r Strategaeth Sero Net a'r Cynllun Gweithredu Sero Net.
- Ystyried ymateb y Gronfa i Ymgynghoriad Cyfuno GTCLIL.

Hyfforddiant

Mae aelodau'r pwyllgor yn cael gwybod am gyfleoedd hyfforddi allanol fel digwyddiadau Rhwydwaith Pensiynau CLIL a Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifeg (CIPFA) ac maent yn cael eu hannog i fynychu os ydynt ar gael yn unol â'r canllawiau a gyhoeddwyd gan y Rheoleiddiwr Pensiynau. Cyflwynwyd nifer o ddigwyddiadau hyfforddi i aelodau'r Pwyllgor Pensiynau, ar ôl diwedd cyfarfodydd y Pwyllgor Pensiynau. Trafodwyd y pynciau canlynol yn ystod 2024/25:-

- Hymans – Cyflwyniad ar y Polisi a'r Cynllun Gweithredu Sero Net- Mai 2024
- AON – Hyfforddiant Dangosfyrddau Pensiynau – Mehefin 2024
- Datganiad lobio'r Bwrdd Cyngori'r Cynllun – Tachwedd 2024

- Swyddogion yn cael cyflwyniad ar Weinyddu'r Cynllun (gan gynnwys GLIP a YRhP)
- Swyddogion yn cael cyflwyniad ar adolygiad pensiynau Galwad am Dystiolaeth y Llywodraeth
- Swyddogion yn cael cyflwyniad ar yr Ymgynghoriad Parod at y Dyfodol

Mae aelodau'r pwyllgor hefyd yn cael eu hannog i fynychu'r digwyddiadau hyfforddiant chwarterol ar-lein sy'n cael eu darparu gan PPC. Mae'r digwyddiadau hyn yn canolbwyntio ar y gweithgareddau buddsoddi a wneir gan y PPC, ond hefyd yn cwmpasu ystod eang o faterion sy'n berthnasol i aelodau'r Pwyllgor. Yn 2024/25 roedd hyn yn cynnwys trosolwg o wybodaeth cynnyrch, rolau seiberddiogelwch, polisiâu Buddsoddi Cyfrifol (BC), dealltwriaeth o'r farchnad a gofynion rheoleiddio.

Gellir gweld manylion llawn Datganiad Cydymffurfio a Llywodraethu'r Gronfa ar wefan y Gronfa:

[Dogfennau Llywodraethu Allweddol- Cronfa Bensiwn Caerdydd a'r Fro](#)



4. PERFFORMIAD ARIANNOL

(GAN GYNNWYS CYFRIF Y GRONFA, DATGANIAD ASEDAU NET A NODIADAU)

Cyfrif y Gronfa

2023/24 £000		Nodyn	2024/25 £000
	Cysylltiadau gydag aelodau, cyflogwyr ac eraill sy'n ymwneud yn uniongyrchol â'r gronfa		
	Cyfraniadau		
(79,896)	Gan gyflogwyr	8	(83,238)
(27,253)	Gan gyflogeion	8	(27,990)
0	Trosglwyddiadau grŵp o gynlluniau neu gronfeydd eraill		0
(3,581)	Trosglwyddiadau unigol o gynlluniau neu gronfeydd eraill		(8,438)
(4,188)	Incwm arall (taliadau wedi'u cyfalafu a llog ar ariannu diffyg)		(4,573)
(114,918)			(124,239)
	Buddion Taladwy		
85,183	Pensiynau	9	94,270
23,457	Cyfandaliadau, grantiau a thaliadau eraill	9	27,170
	Taliadau i'r sawl sy'n gadael ac o'u herwydd		
100	Ad-daliadau cyfraniadau		177
0	Trosglwyddiadau grŵp i gynlluniau neu gronfeydd eraill		0
5,253	Trosglwyddiadau unigol i gynlluniau neu gronfeydd eraill		9,080
113,993			130,697
(925)	(Ychwanegiadau) / alldyniadau net o drafodaethau gydag aelodau'r Gronfa		6,458
8,080	Treuliau rheoli	10	8,874
7,155	(Ychwanegiadau) / alldyniadau net, gan gynnwys treuliau rheoli'r gronfa		15,332
	Adenillion ar Fuddsoddiadau		
(52,342)	Incwm buddsoddi	11	(54,820)
(283,983)	Newid yng ngwerth marchnad buddsoddiadau	12a	(80,026)
(336,325)	Adenillion net ar fuddsoddiadau		(134,846)
(329,170)	(Cynnydd)/gostyngiad net yn y Gronfa yn ystod y flwyddyn		(119,514)
(2,639,289)	Asedau net y cynllun wrth agor		(2,968,459)
(2,968,459)	Asedau net y cynllun wrth gau		(3,087,973)

Datganiad Asedau Net

2023/24 £000		Nodyn	2024/25 £000
2,842,209	Buddsoddiadau ar werth y farchnad	12	3,063,385
121,133	Arian parod (gan gynnwys deilliadau) ac enillion buddsoddi sy'n ddyledus	12	17,660
2,963,342	Cyfanswm buddsoddiadau		3,081,045
49	Treth y DU a thramor		(5)
3,192	Cyfraniadau sy'n ddyledus gan gyflogwyr ac ariannu diffyg		3,292
726	Dyledwyr amrywiol		1,195
1,217	Costau straen pensiwn sy'n ddyledus o fewn blwyddyn		1,205
5,184	Cyfanswm asedau cyfredol		5,687
21	Ariannu diffyg (cyn-gyflogwyr)		16
2,280	Costau straen pensiwn sy'n ddyledus ar ôl blwyddyn		4,162
2,301	Cyfanswm asedau anghyfredol		4,178
(461)	Buddion heb eu talu		(517)
(1,212)	Credydwyr amrywiol		(584)
(50)	Darpariaeth- grantiau marwolaeth ac ad-daliadau wedi'u rhewi*	20	(613)
(1,723)	Cyfanswm rhwymedigaethau cyfredol		(1,714)
(645)	Darpariaeth- grantiau marwolaeth ac ad-daliadau wedi'u rhewi*	20	(1,223)
(645)	Cyfanswm rhwymedigaethau anghyfredol		(1,223)
2,968,459	Asedau net y cynllun		3,087,973



NODIADAU I'R CYFRIFON

1. Disgrifiad o'r Gronfa

Gweinyddir Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg (y Gronfa) gan Gyngor Caerdydd ac mae'n rhan o'r CPLIL.

Cyffredinol

Rheolir y cynllun gan Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013. Gweinyddir y Gronfa yn unol â'r is-ddeddfwriaeth ganlynol:

- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (fel y'u diwygiwyd)
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Arbedion a Diwygio) 2014 (fel y'u diwygiwyd)
- Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016.

Mae'n gynllun pensiwn cyfrannol â budd diffiniedig a weinyddir gan Gyngor Caerdydd i ddarparu pensiynau a buddion eraill i gyflogeion pensiynadwy Cyngor Caerdydd a Chyngor Bro Morgannwg, ac eithrio athrawon sydd dan gynllun ar wahân. Caniateir i gyflogeion amrywiaeth o gyrrff eraill cofrestredig a derbyniedig yn yr ardal ymuno â'r Gronfa hefyd. Goruchwylir y Gronfa gan y Pwyllgor Cronfa Bensiwn, sy'n un o bwyllgorau Cyngor Caerdydd.

Aelodaeth

Mae aelodaeth o'r CPLIL yn awtomatig i bob cyflogai, a all wedyn ddewis aros yn y cynllun neu wneud ei drefniadau personol ei hun y tu allan i'r cynllun.

Mae'r sefydliadau sy'n cymryd rhan yng Nghronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg yn cynnwys y canlynol:

- Cyrff cofrestredig, sydd â hawl awtomatig i fod yn aelodau o'r Gronfa
- Cyrff derbyniedig, sy'n cymryd rhan yn y

Gronfa yn rhinwedd cytundeb derbyn a wnaed rhwng y Gronfa a'r cyflogwr. Mae cyrff derbyniedig yn cynnwys sefydliadau gwirfoddol, elusennol a sefydliadau dielw tebyg, neu gontractwyr preifat sy'n cyflawni swyddogaeth awdurdod lleol ar ôl rhoi contractau allanol i'r sector preifat.

Cyllid

Ariennir buddion gan gyfraniadau ac enillion buddsoddi. Caiff cyfraniadau eu gwneud gan aelodau gweithredol y gronfa yn unol â Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 ac maent yn amrywio o 5.5% i 12.5% o dâl pensiynadwy ar gyfer y flwyddyn ariannol a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2025. Gosodir cyfraniadau cyflogwyr yn seiliedig ar brisiadau ariannu actiwaraid teirblwydd. Y prisiad diwethaf o'r fath oedd 31 Mawrth 2022. Ar hyn o bryd, mae cyfraddau cyfraniadau cyflogwyr yn amrywio o 14.5% i 38.9% o dâl pensiynadwy o 1 Ebrill 2023.

Manteision

Cyn 1 Ebrill 2014, roedd buddion pensiwn dan y CPLIL yn seiliedig ar dâl pensiynadwy terfynol a hyd gwasanaeth pensiynadwy. O 1 Ebrill 2014, daeth y cynllun yn gynllun cyfartaledd gyrrfa, lle mae aelodau'n cronni buddion yn seiliedig ar eu cyflog pensiynadwy yn y flwyddyn honno ar gyfradd gronol o 1/49fed. Mae pensiwn cronedig yn cael ei uwch-brisio'n flynyddol yn unol â'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr. Darperir amrywiaeth o fuddion eraill hefyd gan gynnwys ymddeoliad cynnar, pensiynau anabled a buddion marwolaeth. I gael rhagor o fanylion, ewch i wefan Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg <https://www.cardiffandvalepensionfund.org.uk/cy/>

2. Sail Paratoi

Mae'r Datganiad Cyfrifon yn crynhoi trafodion y Gronfa ar gyfer blwyddyn ariannol 2024/25 a'i sefyllfa ariannol ar 31 Mawrth 2025. Paratowyd y cyfrifon yn unol â Chod Ymarfer ar Gyfrifyddu Awdurdodau Lleol yn y Deyrnas Unedig 2024/25, sy'n seiliedig ar Safonau Adrodd Ariannol Rhyngwladol (SAARh) fel y'u diwygiwyd ar gyfer sector cyhoeddus y DU.

Mae'r cyfrifon yn crynhoi trafodion y Gronfa ac yn adrodd ar yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion pensiwn. Nid ydynt yn ystyried rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddion sy'n ddyledus ar ôl diwedd y flwyddyn ariannol.

Cafodd y cyfrifon eu paratoi ar sail busnes hyfyw.

3. Polisiâu Cyfrifyddu Sylweddol

Polisiâu cyfrifyddu a gyhoeddwyd ond sydd heb eu mabwysiadu eto

Ar ddyddiad y fantolen, ni chafodd unrhyw safonau cyfrifyddu a gyhoeddwyd ond sydd heb eu mabwysiadu eto eu nodi.

Incwm a Gwariant

Mae galwadau a dosbarthiadau o fuddsoddiadau'r farchnad breifat (ecwiti preifat, credyd preifat a seilwaith pen caeëdig) yn cael eu cydnabod ar y dyddiad cyhoeddi.

Mae incwm a enillir o fewn rhai o'r buddsoddiadau cyfun yn cael ei gadw gan reolwr y gronfa fel rhan o asedau cyfalaf y gronfa a'i adlewyrchu yn y pris uned uwch. Ar gyfer pob buddsoddiad cyfunol arall, ac eithrio buddsoddiadau marchnad breifat, ailfuddsoddir yr incwm drwy brynu unedau ychwanegol yn y gronfa.

Mae costau rheoli buddsoddiadau yn cael eu cydnabod yn ystod y flwyddyn ac nid ydynt wedi'u cynnwys yn yr adenillion ar fuddsoddiad a adroddir, na'u netio ohonynt.

Nid yw'r Gronfa'n ystyried unrhyw fuddion sy'n daladwy neu sy'n ddyledus o ran aelodau sydd am drosglwyddo o un cynllun i'r llall nes derbynnir asedau (naill ai buddsoddiadau arian parod neu fath arall) gan y cynllun sy'n eu derbyn.

Ystyriwyd yr holl incwm a gwariant arall ar sail gronno, ac eithrio'r rhwymedigaeth i dalu

pensiynau a buddion yn y dyfodol, a gafodd ei datgelu ar wahân o fewn y nodiadau i'r cyfrifon.

Costau caffael buddsoddiadau

Mae costau caffael wedi'u cynnwys yng nghost y llyfr gwreiddiol ar yr adeg prynu. Cofnodir y gwahaniaeth rhwng y gost wreiddiol a'r gwerth ar y dyddiad adrodd yn y cyfrifon fel "Newid yng Ngwerth Marchnad y Buddsoddiadau".

Prisio Buddsoddiadau

Cynhwysir buddsoddiadau yn y datganiadau ariannol ar sail gwerth teg fel ar y dyddiad adrodd. Cafodd gwerthoedd y buddsoddiadau fel y'u dangosir yn y datganiad asedau net eu pennu yn unol â gofynion y Cod a SAARh 13. Ceir manylion y dulliau prisio a ddefnyddir gan y gronfa yn Nodyn 14c.

Arian Parod a Chywerthoedd Arian Parod

Mae arian parod yn cynnwys arian parod mewn llaw, y balans net ar holl gyfrifon banc y Cyngor. Mae'n cynnwys adneuon gyda sefydliadau ariannol, gan gynnwys rheolwyr buddsoddi a'r ceidwad, sy'n ad-daladwy ar rybudd o ddim mwy na 24 awr heb gosb sylweddol. Mae hefyd yn cynnwys buddsoddiadau'n aeddfedu a llog a dderbyniwyd ar ddiwrnod gwaith cyntaf mis Ebrill.

Trafodion Arian Tramor

Pan dderbynnir prisiadau buddsoddi gan reolwyr y gronfa mewn arian cyfred tramor, maent yn cael eu trosi ar gyfradd cau Banc Lloegr ar y dyddiad prisio.

Trethiant

Trethiant	Triniaeth
Treth Incwm y DU	Mae'r gronfa'n un gymeradwy eithriedig a all adennill trethi incwm y DU.
Treth ar Enillion Cyfalaf y DU	Nid oes treth ar enillion cyfalaf yn daladwy.
Treth Ar Werth	Nid yw'r cyfrifon a ddangosir yn cynnwys TAW. Gan mai'r Cyngor yw'r Awdurdod gweinyddu, gellir adennill TAW ar holl weithgareddau'r Gronfa.
Treth a Gedwir Dramor	Yn aml bydd buddsoddiad tramor yn dioddef o gadw treth yn ôl yn y wlad wreiddiol, y mae modd o bosibl adennill rhywfaint ohoni. Caiff treth nad oes modd ei hadennill ei netio yn erbyn incwm.

4. Barn allweddol ar weithredu polisïau cyfrifyddu

Buddsoddiadau'r farchnad breifat heb eu rhestru

Mae'r rhain yn seiliedig ar amcangyfrifon a dyfarniadau rhagolygol a brisir gan y rheolwyr buddsoddi gan ddefnyddio'r Canllawiau Prisio Ecwiti Preifat a Chyfalaf Menter Rhyngwladol.

Rhwymedigaeth Cronfeydd Pensiwn

Cyfrifir hyn yn unol â SCRh19 gan yr actiwari bob tair blynedd gyda datganiad blynyddol yn y blynyddoedd rhyngddynt. Mae'r dyfynbris yn destun amrywiaethau sylweddol yn seiliedig ar newidiadau i'r rhagdybiaethau gwaelodol y cytunir arnynt gyda'r actiwari.

5. Rhagdybiaethau am y dyfodol a ffynonellau eraill o ansicrwydd amcangyfrif

Mae'r Datganiad Cyfrifon yn cynnwys ffigurau amcangyfrifedig sy'n seiliedig ar ragdybiaethau a wnaed wrth ystyried profiad hanesyddol, tueddiadau cyfredol a ffactorau eraill. Oherwydd nad oes modd penderfynu ar falansau â sicrwydd, gallai canlyniadau gwirioneddol fod yn sylweddol wahanol i'r rhagdybiaethau a'r amcangyfrifon.

Eitem	Ansicrwydd	Effaith petai'r canlyniadau gwirioneddol yn wahanol i'r rhagdybiaethau
Gwerth presennol gwirioneddol buddion ymddeol a addawyd	Mae amcangyfrif rhwymedigaeth net i dalu pensiynau'n dibynnu ar nifer o ddyfarniadau cymhleth o ran y gyfradd ostyngol a ddefnyddir, y gyfradd cynyddu cyflogau, newidiadau mewn cyfraddau marwolaethau ac adenillon disgwylidig ar asedau'r gronfa bensiwn. Mae'r actiwari'n rhoi cyngor ar y rhagdybiaethau i'w defnyddio i'r gronfa.	Gellir mesur yr effeithiau ar rwymedigaeth pensiwn net y newidiadau mewn rhagdybiaethau unigol. Er enghraifft, byddai cynnydd yn y rhagdybiaeth cyfradd ostyngol yn arwain at ostyngiad yn y rhwymedigaeth bensiwn. Byddai cynnydd mewn chwyddiant enillion a ragdybir neu ddisgwyliad oes a ragdybir yn cynyddu gwerth y rhwymedigaethau.

Eitem	Ansicrwydd	Effaith petai'r canlyniadau gwirioneddol yn wahanol i'r rhagdybiaethau
Prisiadau'r Farchnad Breifat	Prisir buddsoddiadau'r farchnad breifat ar werth teg yn unol â safonau cyfrifyddu rhyngwladol. Nid yw'r buddsoddiadau hyn wedi'u rhestru'n gyhoeddus ac felly mae elfen o amcangyfrif ynghlwm wrth y broses brisio.	Cyfanswm y buddsoddiadau marchnad breifat yn y datganiadau ariannol yw £206 miliwn. Mae risg y gallai buddsoddiad gael ei dan-ddatgan neu ei or-ddatgan yn y cyfrifon. Ceir rhagor o wybodaeth am sensitifrwydd yr asedau hyn yn y cyfrifon.
Cronfeydd Eiddo Cyfun a Seilwaith Pen Agored	Defnyddir technegau prisio i bennu swm cario'r cronfeydd eiddo cyfun a chronfeydd seilwaith pen agored.	Cyfanswm y buddsoddiadau cronfa eiddo cyfun a seilwaith penagored yn y datganiadau ariannol yw £376 miliwn. Gallai newidiadau yn y rhagdybiaethau prisio a ddefnyddir, yn ogystal â newidiadau sylweddol yn nhwf rhentu (cynnydd neu ostyngiad) effeithio ar werth teg buddsoddiadau eiddo. Ceir rhagor o wybodaeth am sensitifrwydd yr asedau hyn yn y cyfrifon.

6. Teitlau Perchenogaeth

Cedwir tystiolaethau o berchenogaeth y cronfeydd eiddo cyfun (ac eithrio Blackrock a gedwir gan The Northern Trust Company) a daliadau ecwiti preifat (ac eithrio daliadau'r PPC) gan Gyngor Caerdydd. Cafodd yr holl dystiolaethau eraill o berchnogaeth ar 31 Mawrth 2025 eu dal gan The Northern Trust Company er budd y Cyngor a PPC. Darparwyd datganiadau daliadau gan Northern Trust.

7. Aelodaeth

Mae aelodau'r gronfa ar 31 Mawrth 2025 fel a ganlyn:

2023/24		2024/25
41	Cyflogwyr sy'n cyfrannu	43
41	Cyfanswm y cyflogwyr sy'n cyfrannu	43
18,225	Cyfranwyr	17,904
13,436	Pensiynwyr	14,127
13,670	Pensiynwyr gohiriedig	14,609
45,331	Cyfanswm aelodau	46,640

Yn ogystal â'r uchod, mae aelodau hefyd nad oeddent wedi'u categorio eto ar ddiwedd y flwyddyn o ran a fyddent yn gohirio eu pensiwn, yn ei drosglwyddo i gynllun arall neu'n gofyn am ad-daliad o'u cyfraniadau ac felly nid ydynt yn cyfrannu'n weithredol at y Gronfa Bensiwn. Nifer yr aelodau heb eu categorio eto ar 31 Mawrth 2025 oedd 11,020 (10,508 ar 31 Mawrth 2024).

8. Cyrff Cyflogi – Cyfraniadau

2024/25	Nifer y cyfranwyr ar 31/03/2025	Cyflogwyr £000	Cyllid Diffyg a Dderbyniwyd £000	Cyfanswm Cyflogwyr £000	Cyflogeion £000	Cyfanswm £000
Corff Gweinyddu:						
Cyngor Caerdydd	10,736		0	(53,600)	(17,142)	(70,742)
Cyrff Cofrestredig:						
Cyngor Bro Morgannwg	4,768		0	(18,634)	(6,063)	(24,697)
Cynghorau Tref a Chymuned	64	(329)	0	(329)	(113)	(442)
Cyrff Addysg	1,588	(8,433)	0	(8,433)	(3,426)	(11,859)
Cyrff Cofrestredig Eraill	109	(829)	0	(829)	(309)	(1,138)
Cyrff Derbyniedig:						
Cyrff Derbyniedig *	639	(1,269)	(144)	(1,413)	(937)	(2,350)
Cyfanswm	17,904		(144)	(83,238)	(27,990)	(111,228)

* Gadawodd Eisteddfod Genedlaethol Cymru y gronfa yn 2024/25, mae'r taliad ymadael dros ben o £2.450 miliwn wedi'i gynnwys yn y ffigurau Cyflogwyr uchod.

2023/24	Nifer y cyfranwyr ar 31/03/2024	Cyflogwyr £000	Cyllid Diffyg a Dderbyniwyd £000	Cyfanswm Cyflogwyr £000	Cyflogeion £000	Cyfanswm £000
Corff Gweinyddu:						
Cyngor Caerdydd	11,062	(51,330)	0	(51,330)	(16,629)	(67,959)
Cyrff Cofrestredig:						
Cyngor Bro Morgannwg	4,513	(17,490)	0	(17,490)	(5,786)	(23,276)
Cynghorau Tref a Chymuned	60	(307)	0	(307)	(104)	(411)
Cyrff Addysg	1,823	(8,483)	0	(8,483)	(3,434)	(11,917)
Cyrff Cofrestredig Eraill	6	(45)	0	(45)	(16)	(61)
Cyrff Derbyniedig:						
Cyrff Derbyniedig	761	(2,204)	(37)	(2,241)	(1,284)	(3,525)
Cyfanswm	18,225	(79,859)	(37)	(79,896)	(27,253)	(107,149)

Ariannu diffyg ychwanegol

Ni chytunwyd ar unrhyw gyllid diffyg ychwanegol yn 2024/25 ar ben yr hyn y cytunwyd arno yn y blynyddoedd blaenorol (dim cyllid diffyg ychwanegol yn 2023/24).

9. Cyrff Cyflogi – Buddion sy'n Daladwy

2024/25	Pensiynau Ymddeol	Cyfandaliadau, Grantiau a Thaliadau Eraill		
		Cyfandaliadau wrth Ymddeol	Grantiau Marwolaeth	Taliadau Cyfnewidiad
	£000	£000	£000	£000
Corff Gweinyddu:				
Cyngor Caerdydd	57,795	15,413	1,964	126
Cyrff Cofrestredig:				
Cyngor Bro Morgannwg	19,148	5,274	752	28
Cynghorau Tref a Chymuned	286	130	5	0
Cyrff Addysg	5,177	1,876	193	30
Cyrff Cofrestredig Eraill	4,371	212	6	0
Cyrff Derbyniedig:				
Cyrff Derbyniedig	7,493	943	218	0
Cyfanswm	94,270	23,848	3,138	184

*Mae darpariaeth ar gyfer ad-daliadau wedi'u rhewi bellach wedi'u cynnwys yn y Grantiau Marwolaeth ac Ad-daliadau ar gyfer 2024/25. Mae'r ddarpariaeth ar gyfer grantiau marwolaeth ac ad-daliadau wedi'u rhewi bellach ond yn cynnwys taliadau oedd yn ddyledus yn ystod y 10 mlynedd diwethaf.

2023/24	Pensiynau Ymddeol	Cyfandaliadau, Grantiau a Thaliadau Eraill		
		Cyfandaliadau wrth Ymddeol	Grantiau Marwolaeth	Taliadau Cyfnewidiad
	£000	£000	£000	£000
Corff Gweinyddu:				
Cyngor Caerdydd	53,523	11,748	1,715	310
Cyrff Cofrestredig:				
Cyngor Bro Morgannwg	16,869	4,735	550	116
Cynghorau Tref a Chymuned	264	10	21	18
Cyrff Addysg	4,330	1,369	213	60
Cyrff Cofrestredig Eraill	2,783	27	0	0
Cyrff Derbyniedig:				
Cyrff Derbyniedig	7,414	2,276	289	0
Cyfanswm	85,183	20,165	2,788	504

10. Treuliau Rheoli

2023/24 £000		2024/25 £000
1,835	Costau gweinyddu	2,373
46	Ffioedd archwilio	47
1,881	Cyfanswm costau gweinyddu	2,420
86	Seilwaith Ynni Glân PPC	85
173	Cronfa Gredyd PPC	215
89	Cronfa Marchnadoedd sy'n Datblygu PPC	128
693	Cronfa Twf Byd-eang PPC	512
355	Cronfa Cyfleoedd Byd-eang PPC	437
183	Cronfa Bondiau'r Llywodraeth PPC	208
0	Seilwaith PPC	993
120	Cronfa Credyd Aml-ased PPC	93
1,054	Credyd Preifat PPC	462
25	Ecwiti Preifat PPC	173
70	Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy PPC	97
366	Cronfa Ecwiti Cyfleoedd yn y DU PPC	160
65	Cronfa Ecwiti Gyfun	78
1,279	Cronfeydd Eiddo Cyfun	1,229
1,078	Ecwiti preifat	938
306	Ffioedd gwarcheidiaeth	329
5,942	Cyfanswm treuliau rheoli buddsoddi	6,137
257	Cyfanswm costau goruchwyllo a llywodraethu	317
8,080	Cyfanswm	8,874

2023/24 £000	Treuliau Rheoli PPC	2024/25 £000
613	Ffioedd rheolwyr cronfa	2,175
2,431	Costau trafodion	1,250
170	Costau trosglwyddo	138
281	Ffioedd gwarcheidiaeth	306
3,495	Cyfanswm treuliau rheoli buddsoddi PPC	3,869
226	Costau awdurdod cynnal	241
226	Cyfanswm costau goruchwyllo a llywodraethu PPC	241
3,721	Cyfanswm	4,110

Mae cost rhan y Gronfa yng nghyd-drefniant cyfuno buddsoddiadau Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) wedi'i chynnwys yn y Treuliau Rheoli yn nhabl cyntaf y nodyn hwn. Dadansoddir y rhain ymhellach yn y tabl uchod. Y costau Goruchwylio a Llywodraethu yw costau rhedeg blynyddol y gronfa sy'n cynnwys costau'r awdurdod cynnal a chostau ymgynghorwyr allanol eraill. Ariennir y costau hyn yn gyfartal gan bob un o'r wyth cronfa

bensiwn awdurdod lleol yng Nghymru. Mae ffioedd Rheoli Cronfa yn daladwy i Waystone Management (DU) Limited (gweithredwr PPC ac maent yn cynnwys y ffi gweithredwr a chostau cysylltiedig eraill. Mae'r costau hyn yn seiliedig ar gyfran canran pob Cronfa o asedau cyfun PPC ac maent yn cael eu didynnu o'r Gwerth Asedau Net (GAN). Nid yw ffioedd sylfaenol rheolwyr wedi'u cynnwys yn y tabl hwn.

11. Incwm Buddsoddi

2023/24 £000		2024/25 £000
(299)	Cronfeydd Ecwiti Preifat	(40)
(45,600)	Buddsoddiadau Cyfun	(50,781)
(3,124)	Cronfeydd Eiddo Cyfun	(2,981)
(3,147)	Llog ar arian parod yn y DU	(833)
(172)	Benthyg ar warantau	(185)
(52,342)	Cyfanswm	(54,820)



12. Buddsoddiadau ar Werth y Farchnad

2023/24 £000		2024/25 £000
2,918	Seilwaith Ynni Glân PPC	4,393
207,395	Cronfa Gredyd PPC	161,453
115,162	Marchnadoedd sy'n Datblygu PPC	121,198
199,081	Twf Byd-eang PPC	151,938
535,216	Cyfleoedd Byd-eang PPC	567,296
234,341	Cronfa Bondiau'r Llywodraeth PPC	241,345
32,418	Seilwaith PPC	195,878
155,244	Cronfa Credyd Aml-ased PPC	166,129
15,126	Credyd Preifat PPC	75,587
12,370	Ecwiti Preifat PPC	29,463
142,092	Ecwiti Cynaliadwy PPC	142,358
173,675	Cronfa Ecwiti Cyfleoedd yn y DU PPC	158,179
1,825,038	Cyfanswm cronfeydd cyfun PPC	2,015,217
735,083	Ecwiti cyfun	767,326
2,560,121	Cyfanswm y cronfeydd cyfun (gan gynnwys PPC)	2,782,543
176,606	Cronfeydd Eiddo Cyfun	180,053
105,482	Ecwiti Preifat	100,789
2,842,209	Is-gyfanswm	3,063,385
5,271	Rheolwr a Cheidwad y Gronfa Arian Parod	5,477
23,362	Arian Parod a Reolir yn Fewnol	12,183
92,500	Enillion buddsoddiadau net dyledus	0
121,133	Cyfanswm arian parod	17,660
2,963,342	Cyfanswm asedau buddsoddiadau	3,081,045

12a. Cysoni o ran symudiad mewn buddsoddiadau

2024/25	Gwerth ar 31/03/24 £000	Prynu ar gos £000	Enillion gwerthu £000	Newid yng ngwerth y farchnad £000	Gwerth ar 31/03/25 £000
Cronfeydd cyfun	2,560,121	276,290	(127,860)	73,992	2,782,543
Cronfeydd eiddo cyfun	176,606	2,630	0	817	180,053
Ecwiti preifat	105,482	9,841	(14,313)	(221)	100,789
Is-gyfanswm	2,842,209	288,761	(142,173)	74,588	3,063,385
Rheolwr a Cheidwad y Gronfa Arian Parod	5,271				5,477
Arian Parod a Reolir yn Fewnol	23,362				12,183
Enillion buddsoddiadau net dyledus	92,500				0
Cyfanswm arian parod	121,133				17,660
Is-gyfanswm	2,963,342			74,588	3,081,045
Symudiadau arian parod net a realeiddiwyd				5,438	
Cyfanswm	2,963,342			80,026	3,081,045

2023/24	Gwerth ar 31/03/23 £000	Prynu ar gost £000	Enillion gwerthu £000	Newid yng ngwerth y farchnad £000	Gwerth ar 31/03/24 £000
Cronfeydd cyfun	2,255,186	236,935	(217,670)	285,670	2,560,121
Cronfeydd eiddo cyfun	183,538	2,724	0	(9,656)	176,606
Ecwiti preifat	109,038	9,365	(10,905)	(2,016)	105,482
Is-gyfanswm	2,547,762	249,024	(228,575)	273,998	2,842,209
Rheolwr a Cheidwad y Gronfa Arian Parod	5,115				5,271
Arian Parod a Reolir yn Fewnol	82,531				23,362
Enillion buddsoddiadau net dyledus	0				92,500
Cyfanswm arian parod	87,646				121,133
Is-gyfanswm	2,635,408			273,998	2,963,342
Symudiadau arian parod net a realeiddiwyd				9,985	
Cyfanswm	2,635,408			283,983	2,963,342

13. Crynodeb o werthoedd portffolio'r rheolwr

2023/24		Rheolwr y Gronfa	2024/25	
£000	% o'r Gronfa		£000	% o'r Gronfa
735,083	24.8	Blackrock Investment Management	767,326	24.9
1,825,038	61.6	Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC)	2,015,217	65.4
65,562	2.2	CBRE- Eiddo Byd-eang	63,185	2.1
25,109	0.8	Blackrock- Eiddo yn y DU	26,481	0.9
27,705	0.9	Schroders- Eiddo Tirol yn y DU	28,533	0.9
31,999	1.1	Standard Life Property	33,959	1.1
26,231	0.9	UBS- Cronfa Eiddo Triton	27,896	0.9
17,239	0.6	Capital Dynamics	9,034	0.3
30,396	1.0	Harbourvest	28,844	0.9
57,847	2.0	Pantheon	62,911	2.0
97,771	3.3	Rheolwr a Cheidwad y Gronfa Arian Parod	5,476	0.2
23,362	0.8	Arian parod a reolir yn fewnol	12,183	0.4
2,963,342	100.0	Cyfanswm	3,081,045	100.00

13a. Buddsoddiadau sy'n fwy na 5% o asedau net

Mae'r buddsoddiadau canlynol yn cynrychioli mwy na 5% o'r asedau net sydd ar gael i dalu buddion (naill ai yn 2023/24, 2024/25 neu'r ddwy flynedd).

2023/24		Rheolwr y Gronfa	22024/25	
£000	% yr asedau net		£000	% yr asedau net
735,083	24.8	Cronfa Tracio Carbon Isel Blackrock	767,326	24.9
207,395	7.0	Cronfa Gredyd PPC	161,453	5.2
199,081	6.7	Twf Byd-eang PPC	151,938	4.9
535,216	18.0	Cyfleoedd Byd-eang PPC	567,296	18.4
234,341	7.9	Cronfa Bondiau'r Llywodraeth PPC	241,344	7.8
0	0.0	Seilwaith Pen Agored PPC	195,877	6.3
155,244	5.2	Cronfa Credyd Aml-ased PPC	166,128	5.4
173,675	5.9	Cronfa Ecwiti Cyfleoedd yn y DU PPC	158,179	5.1

14. Offerynnau Ariannol

14a. Dosbarthu offerynnau ariannol

Gwerth ar 31/03/24				Gwerth ar 31/03/25		
Gwerth teg drwy elw a cholledion	Cost wedi'i hamorteiddio	Rhwymedigaethau ariannol ar gostau wedi'u hamorteiddio		Gwerth teg drwy elw a cholledion	Cost wedi'i hamorteiddio	Rhwymedigaethau ariannol ar gostau wedi'u hamorteiddio
£000	£000	£000		£000	£000	£000
2,560,121	0	0	Cronfeydd cyfun		0	0
176,606	0	0	Cronfeydd eiddo cyfun	180,053	0	0
105,482	0	0	Ecwiti preifat	100,789	0	0
0	121,133	0	Arian parod	0	17,660	0
0	7,485	0	Dyledwyr	0	9,865	0
2,842,209	128,618	0	Cyfanswm asedau ariannol		27,525	0
0	0	(1,673)	Credydwyr	0	0	(1,101)
0	0	(1,673)	Cyfanswm rhwymedigaethau ariannol	0	0	(1,101)
2,842,209	128,618	(1,673)	Asedau ariannol net		27,525	(1,101)

14b. Enillion a cholledion net ar offerynnau ariannol

31/03/24 £000		31/03/25 £000
284,160	Gwerth teg drwy elw a cholledion	79,454
284,160	Cyfanswm asedau ariannol	79,454
(177)	Cost wedi'i hamorteiddio	572
(177)	Cyfanswm rhwymedigaethau ariannol	572
283,983	Asedau ariannol net	80,026

14c. Gwerth teg – Sail y Prisiad

Buddsoddi	Dull Priso	Mewnbynnau gwladwy ac anweladwy	Sensitifedd allweddol sy'n effeithio ar y prisiadau a ddarperir
Lefel 1 Dyfynbrisiau ar gyfer offerynnau tebyg.			
Bondiau a Ddyfynnir (Gwarantau Llog Sefydlog)	Gwerth ar y farchnad yn seiliedig ar gynnyrch cyfredol	Dim angen	Dim angen
Buddsoddiadau a Ddyfynnir yn y Farchnad	Pris marchnad cyhoeddedig y cais ar ddiwedd diwrnod gwaith olaf y cyfnod cyfrifyddu	Dim angen	Dim angen
Arian parod a chywerthoedd arian parod	Ystyrir bod gwerth cario yn werth teg oherwydd natur fyrdymor yr offerynnau ariannol hyn	Dim angen	Dim angen
Lefel 2 Masnachu mewn marchnad nas ystyrir yn actif, neu pan ddefnyddir technegau priso i benderfynu ar werth teg sy'n defnyddio mewnbynnau sy'n seiliedig yn helaeth ar ddata gwladwy'r farchnad.			
Buddsoddiadau Cyfun - Ecwitiâu a Llog Sefydlog	Pris cau'r cais lle cyhoeddir y prisiau cais a chynnig. Pris cau sengl lle cyhoeddir y pris sengl	Gosod prisiau GAN ar sail blaen-brisio	Dim angen
Lefel 3 Mewnbynnau nad ydynt yn seiliedig ar ddata gwladwy'r farchnad.			
Marchnadoedd Preifat	Prisiadau a ddarparwyd gan y partneriaid cyffredinol i'r cronfeydd yn unol â Chanllawiau Priso Ecwiti Preifat a Chyfalaf Menter Rhyngwladol (2012)	Lluosrif enillion cyn llog, treth, dibrisiant ac amorteiddio (ECLITDA), lluosrif refeniw, disgownt am ddiffyg marchnadwyedd a phremiwm rheoli	Gall digwyddiadau perthnasol sy'n digwydd rhwng dyddiad y datganiadau ariannol a ddarparwyd a dyddiad adrodd y gronfa bensiwn ei hun effeithio ar brisiadau (er y cânt eu diweddaru i adlewyrchu galwadau / dosbarthiadau a wnaed yn ystod y cyfnod hwn), yn ogystal â newidiadau i lifoedd arian disgwylidig ac unrhyw wahaniaethau rhwng cyfrifon heb eu harchwilio ac wedi'u harchwilio.
Buddsoddiadau Cyfun - Cronfeydd Eiddo	Pris cau'r cais lle cyhoeddir y prisiau cais a chynnig. Pris cau sengl lle cyhoeddir y pris sengl	Gosod prisiau GAN ar sail blaen-brisio	Gall digwyddiadau ôl-fantolen, newidiadau i lifoedd arian disgwylidig ac unrhyw wahaniaethau rhwng cyfrifon heb eu harchwilio ac wedi'u harchwilio effeithio ar brisiadau.

14d. Hierarchaeth Gwerth Teg

Fel y manylir uchod cafodd buddsoddiadau eu dosbarthu i dair lefel yn unol ag ansawdd a dibynadwyedd y wybodaeth a ddefnyddiwyd i bennu gwerthoedd teg. Mae'r tabl canlynol yn darparu dadansoddiad o asedau ac atebolrwydd y gronfa bensiwn yn seiliedig ar y lefel y gellir gweld y gwerth teg.

Gwerth ar 31/03/25	Dyfnbris y farchnad	Defnyddio mewnbynnau gweladwy	Gyda mewnbynnau anweladwy sylweddol	Cyfanswm
	Lefel 1 £000	Lefel 2 £000	Lefel 3 £000	£000
Asedau ariannol ar werth teg	0	2,477,222	586,163	3,063,385
Cost wedi'i hamortyddio	27,525	0	0	27,525
Cyfanswm asedau ariannol	27,525	2,477,222	586,163	3,090,910
Rhwymedigaethau ariannol ar gost wedi'i hamortyddio	(1,101)	0	0	(1,101)
Cyfanswm rhwymedigaethau ariannol	(1,101)	0	0	(1,101)
Asedau ariannol net	26,424	2,477,222	586,163	3,089,809

Gwerth ar 31/03/24	Dyfnbris y farchnad	Defnyddio mewnbynnau gweladwy	Gyda mewnbynnau anweladwy sylweddol	Cyfanswm
	Lefel 1 £000	Lefel 2 £000	Lefel 3 £000	£000
Asedau ariannol ar werth teg	0	2,497,289	344,920	2,842,209
Cost wedi'i hamortyddio	128,618	0	0	128,618
Cyfanswm asedau ariannol	128,618	2,497,289	344,920	2,970,827
Rhwymedigaethau ariannol ar gost wedi'i hamortyddio	(1,673)	0	0	(1,673)
Cyfanswm rhwymedigaethau ariannol	(1,673)	0	0	(1,673)
Asedau ariannol net	126,945	2,497,289	344,920	2,969,154

Cysoni mesuriadau gwerth teg ar Lefel 3

2024/25	Gwerth ar y Farchnad ar 31/03/24	Trosglwyddiadau i lefel 3	Trosglwyddiadau allan o lefel 3	Pryniadau	Gwerthiannau	Enillion / (colledion) nas realeiddiwyd	Enillion / (colledion) a realeiddiwyd	Gwerth ar y Farchnad ar 31/03/25
	£000	£000	lefel 3	£000	£000	£000	£000	£000
Ecwiti preifat	105,482	0	0	9,841	(14,313)	(221)	0	100,789
Cronfeydd cyfun	62,832	0	0	228,643	0	13,846	0	305,321
Cronfeydd eiddo cyfun	176,606	0	0	2,630	0	817	0	180,053
Cyfanswm	344,920	0	0	241,114	(14,313)	14,442	0	586,163

*Ecwiti preifat PPC wedi'i gynnwys mewn cronfeydd cyfun

14e. Sensitifrwydd Asedau wedi'u Prisio ar Lefel 3

Wedi dadansoddi data hanesyddol a thueddiadau cyfredol y farchnad, ac wedi ymgynghori ag ymgynghorwyr buddsoddi annibynnol (Pensions and Investments Research Consultants Ltd (PIRC)), mae'r gronfa wedi penderfynu bod y dulliau prasio a ddisgrifir uchod ar gyfer buddsoddiadau Lefel 3 yn debygol o fod yn gywir o fewn yr ystodau canlynol, ac mae wedi disgrifio'r effaith ganlyniadol isod:

	Ystod brisio wedi'i hasesu	Gwerth ar 31/03/25	Gwerth ar gynnydd	Gwerth ar ostyngiad
	(%)	£000	£000	£000
Ecwiti Preifat	9.2	100,789	110,062	91,516
Cronfeydd Cyfun	9.2	305,321	333,411	277,231
Cronfeydd Eiddo Cyfun	6.1	180,053	191,036	169,070
Cyfanswm		586,163	634,509	537,817

15. Natur a helaethder risgiau sy'n deillio o offerynnau ariannol

Mae'r Gronfa'n rhan o amryw offerynnau, fel a bennir gan y Datganiad Strategaeth Fuddsoddi (DSF), ac o ganlyniad caiff ei hamlygu i risg credyd a hylifedd, yn ogystal â risg marchnadol gan gynnwys risgiau cyfraddau cyfnewid arian tramor a llog.

Prif risg hirdymor y Gronfa yw y bydd asedau'r Gronfa'n fyr o'i rhwymedigaethau ac na all dalu'r buddion a addawyd i aelodau. Nod rheoli risg buddsoddi yw lleihau'r risg o ostyngiad cyffredinol yng ngwerth y Gronfa i wneud y mwyaf o'r cyfle i sicrhau enillion ar draws portffolio'r gronfa gyfan. Mae'r Gronfa'n cyflawni hyn drwy arallgyfeirio asedau i leihau risg marchnadol a risg credyd i lefel dderbyniol. Yn ogystal, mae rheolwyr y gronfa'n monitro ei risg o hylifedd i sicrhau bod digon o hylifedd i fodloni llifoedd arian parod rhagolygol y Gronfa.

Mae rheoli risg yn un o amcanion allweddol y Gronfa Bensiwn. Mae polisi arallgyfeirio ei dosbarthiadau asedau a rheolwyr buddsoddi'n helpu'r Gronfa Bensiwn i leihau'r risg sy'n deillio o offerynnau ariannol. Mae meincnodau ar gyfer pennu asedau a thargedau yn erbyn perfformiad disgwylidiedig rheolwyr buddsoddi'n fesurau

pellach a roddir ar waith i reoli risg.

Risg y farchnad yw'r risg y bydd gwerth teg neu lifoedd arian parod y dyfodol mewn sefydliad yn amrywio oherwydd newid ym mhris y farchnad.

Er mwyn rheoli risg, mae'r Gronfa'n buddsoddi mewn cronfa amrywiol o asedau, a rennir rhwng nifer o reolwyr â thargedau perfformiad a strategaethau buddsoddi gwahanol. Er mwyn lliniaru'r risg, mae'r Gronfa'n adolygu'n rheolaidd strategaeth fuddsoddi'r gronfa bensiwn ynghyd â monitro dyraniad asedau a pherfformiad buddsoddiadau yn rheolaidd.

Y risg cyfradd llog yw'r risg yr amlygir y Gronfa Bensiwn iddi o ran newidiadau mewn cyfraddau llog ac mae'n ymwneud yn bennaf â newidiadau mewn bondiau.

Er mwyn lliniaru'r risg a chynyddu amrywiaeth, mae gan y Gronfa dair is-gronfa incwm sefydlog a reolir gan PPC.

Gall Cyfraddau Llog amrywio a gallant effeithio ar incwm i'r gronfa a gwerth yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion. Mae'r dadansoddiad isod yn dangos effaith symudiad 100 pwynt sylfaen (1%) mewn cyfraddau llog ar yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion:

Math yr Ased	Swm Cario ar 31/03/25 £000	Newid yn yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion	
		+ 100 pwynt sylfaen	- 100 pwynt sylfaen
Arian parod a chywerthoedd arian parod	17,660	177	(177)
Cyfanswm	17,660	177	(177)

Math yr Ased	Swm Cario ar 31/03/24 £000	Newid yn yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion	
		+ 100 pwynt sylfaen	- 100 pwynt sylfaen
Arian parod a chywerthoedd arian parod	121,133	1,211	(1,211)
Cyfanswm	121,133	1,211	(1,211)

Risg arian cyfred yw'r risg yr amlygir y Gronfa Bensiwn iddi o newidiadau mewn cyfraddau cyfnewid arian cyfred tramor. Bydd rheolwyr y gronfa hefyd yn ystyried y risg arian cyfred yn eu penderfyniadau buddsoddi.

Yn dilyn buddsoddi data hanesyddol ac ymgynghori gydag ymgynghorwyr buddsoddi

annibynnol Pensions and Investments Research Consultants Ltd (PIRC), cafodd y newid cyfanredol mewn arian ei gyfrifo fel 5.40%. Byddai cryfhau/gwanhau o 5.40% yn y bunt yn erbyn yr arian cyfred amrywiol y mae'r gronfa'n cadw asedau ynddynt yn cynyddu/gostwng yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion fel a ganlyn:

Amlygiad arian cyfred – math yr ased	Gwerth Asedau ar 31/03/25 £000	Newid yn yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion	
		+ 5.40% £000	- 5.40% £000
Cronfeydd cyfun tramor	2,624,364	141,716	(141,716)
Cronfeydd eiddo cyfun tramor	63,185	3,412	(3,412)
Cyfanswm newid yn yr asedau sydd ar gael	2,687,549	145,128	(145,128)

Amlygiad arian cyfred – math yr ased	Gwerth Asedau ar 31/03/24 £000	Newid yn yr asedau net sydd ar gael i dalu buddion	
		+ 5.60% £000	- 5.60% £000
Cronfeydd cyfun tramor	2,386,446	133,641	(133,641)
Cronfeydd eiddo cyfun tramor	65,562	3,671	(3,671)
Cyfanswm newid yn yr asedau sydd ar gael	2,452,008	137,312	(137,312)

Risg pris yw'r risg o golledion sy'n gysylltiedig â newid prisiau'r asedau sylfaenol. Drwy arallgyfeirio buddsoddiadau ar draws dosbarthiadau a rheolwyr asedau, nod y Gronfa Bensiwn yw lleihau'r risg pris. Mae arallgyfeirio dosbarthiadau ased yn ceisio lleihau'r gyfatebiaeth rhwng symudiadau pris, tra bod cyflogi rheolwyr arbenigol yn galluogi'r Gronfa i fanteisio ar arbenigedd buddsoddi.

Penderfynir ar newidiadau posibl i brisiau'n seiliedig ar ansefydlogrwydd hanesyddol

adenillion dosbarth asedau. Mae'r ansefydlogrwydd posibl yn gyson â symudiad yn newid gwerth yr asedau dros y tair blynedd ddiwethaf, sy'n berthnasol i gymysgedd asedau diwedd y cyfnod. Mae cyfanswm yr ansefydlogrwydd a ddangosir isod ar gyfer cyfanswm yr asedau yn cynnwys effaith cyfatebiaeth ar draws yr holl arian cyfred sy'n effeithio ar ansefydlogrwydd ac felly ni fydd y ffigurau gwerth ar gynnydd a gwerth ar ostyngiad yn rhan o'r ffigur cyfan.

Math yr Ased	Gwerth ar 31/03/25 £000	Newid canranno %	Gwerth ar gynnydd £000	Gwerth ar ostyngiad £000
Ecwitiau'r DU	158,179	13.00	178,742	137,616
Ecwitiau Byd-eang	1,628,918	10.80	1,804,841	1,452,995
Ecwitiau Marchnadoedd sy'n Datblygu	121,198	13.30	137,317	105,079
Incwm Sefydlog	568,927	7.70	612,734	525,120
Arian Parod a Chywerthoedd Arian Parod	17,660	2.30	18,066	17,254
Ecwiti/Credyd Preifat	205,839	9.20	224,776	186,902
Eiddo	180,053	6.10	191,036	169,070
Seilwaith	200,271	9.20	218,696	181,846
Cyfanswm Asedau	3,081,045		3,386,208	2,775,882

Math yr Ased	Gwerth ar 31/03/24 £000	Newid canranno %	Gwerth ar gynnydd £000	Gwerth ar ostyngiad £000
Ecwitiau'r DU	173,675	13.00	196,253	151,097
Ecwitiau Byd-eang	1,611,472	10.60	1,782,288	1,440,656
Ecwitiau Marchnadoedd sy'n Datblygu	115,162	13.50	130,709	99,615
Incwm Sefydlog	596,980	6.90	638,172	555,788
Arian Parod a Chywerthoedd Arian Parod	121,133	1.00	122,344	119,922
Ecwiti/Credyd Preifat	132,978	11.90	148,802	117,154
Eiddo	176,606	7.10	189,145	164,067
Seilwaith	35,336	11.90	39,541	31,131
Cyfanswm Asedau	2,963,342		3,247,254	2,679,430

Risg credyd yw'r risg y bydd parti i gontract i offeryn ariannol yn methu â chyflawni rhwymedigaeth ac yn achosi'r gronfa i gollu gwerth. Mae'r Gronfa'n adolygu ei hamlygiad i risg credyd a pharti i gontract drwy reolwyr buddsoddi allanol. Mae'r Gronfa hefyd yn agored i risg credyd trwy ei rhaglen benthyca ar warantau a redir gan geidwad y Gronfa, Northern Trust, sy'n rheoli ac yn monitro'r

risg gwrth-barti, y risg gyfochrog a'r rhaglen fenthyca gyffredinol.

Cedwir cyfrif banc y Gronfa Bensiwn gyda NatWest. Rhoddir arian gwarged gyda detholiad o sefydliadau Marchnad Arian AAA. Mae daliad arian parod y Gronfa a reolir yn fewnol dan ei threfniadau rheoli trysorlys yn cael ei gadw gyda'r sefydliadau canlynol:

	Sgôr Fitch	31/03/24 £000	31/03/25 £000
Cronfeydd marchnad arian			
Aberdeen Standard Liquidity- Sterling Fund	AAA	0	9,141
Blackrock ICS Sterling Liquidity Fund	AAA	8,660	1,328
Deutsche Global Liquidity- Sterling Fund	AAA	14,700	1,176
Cyfrif cyfredol banc			
NatWest	A	2	538
Cyfanswm		23,362	12,183

Nid yw'r Gronfa Bensiwn wedi profi unrhyw ddiffyg-daliadau gan reolwyr cronfa, broceriaid na chyfrifon banc dros y deng mlynedd ddiwethaf, felly nid oes gofyn am unrhyw ddarpariaeth ar gyfer colled credyd ddisgwyliedig.

Risg hylifedd yw'r posibilid na fydd gan y Gronfa adnoddau i gyflawni ei rhwymedigaethau ariannol. Sefyllfa bresennol y Gronfa yw ei bod yn arian parod negyddol, gyda thaliadau buddion yn fwy na chyfraniadau. Cedwir arian parod y Gronfa mewn cyfrif banc ar wahân a chaiff y sefyllfa arian parod ei monitro'n ddyddiol. Caiff cronfeydd gwarged eu rhoi mewn cronfeydd marchnad yn y byrdymor. Ar lefel fuddsoddi, mae buddsoddiadau'r Gronfa i raddau helaeth yn warantau rhestredig a ystyrir yn wireddadwy.

16. Gwerth Presennol Actiwaraid

Buddion Ymddeol a Addawyd

Mae Cod Ymarfer Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifeg (CIPFA) yn gofyn am ddatgelu gwerth presennol actiwaraid buddion ymddeol a addawyd wedi'u cyfrifo ar sail SCRh 19, fel y rhestrir yn SCRh 26.

Felly, yn ogystal â'r prisiad ariannu teirblwydd, mae actiwari'r Gronfa yn cynnal prisiad o

rwymedigaethau'r gronfa bensiwn ar sail SCRh 19 ar yr un dyddiad. Cynhelir prisiad SCRh 19 gan ddefnyddio rhagdybiaethau actiwaraid cyfredol o'r rheiny a ddefnyddir ar gyfer gosod cyfraddau cyfraniadau'r gronfa ac nid yw cyfrifon y Gronfa yn ystyried rhwymedigaeth i dalu pensiynau a buddion eraill yn y dyfodol.

Dangosir y prisiad actiwaraid diweddaraf sy'n seiliedig ar SCRh 19 isod:

31/03/2019 £000		31/03/2022 £000
3,168,100	Gwerth Presennol Actiwaraid Buddion Ymddeol a Addawyd	3,893,700
2,177,800	Gwerth teg asedau net	2,698,900

Bydd rhwymedigaethau disgwylidig y Gronfa Bensiwn ar gyfer y dyfodol hefyd yn destun ystyriaeth dyfarniad McCloud a chydaddoli GLIP. Ystyriwyd yr effaith gan yr actiwari o fewn y prisiad tair blynedd, a gynhaliwyd yn 2022 (gweler y Datganiad Actiwaraid ar dudalennau 3-5 y ddogfen hon).

17. Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGYau)

Gall aelodau'r cynllun ddewis gwneud cyfraniadau gwirfoddol ychwanegol i gynyddu eu buddion pensiwn. Gwneir cyfraniadau yn uniongyrchol o aelodau'r cynllun i'r darparwr

CGY ac felly nid ydynt wedi'u cynrychioli yn y cyfrifon hyn yn unol ag adran 4(2)b Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2009 (OS 2009/3093). Fodd bynnag, fel yr awdurdod gweinyddu, rydym yn goruchwyllo'r trefniadau CGY canlynol:

2023/24 £000		2024/25 £000
1,631	CGY a dalwyd i mewn gan aelodau yn ystod y flwyddyn	2,178
6,409	Gwerth Marchnad y CGYau a fuddsoddir ar wahân	7,586

Bu cynnydd sylweddol yng nghyfraniadau'r CGY gan aelodau yn 2023/24 a 2024/25 ar ôl i sawl cyflogwr gyflwyno Cynllun CGY Rhannu Cost.

18. Contractual Commitments

Ymrwymiad ar 31/03/2024 £000		Ymrwymiad ar 31/03/2025 £000
58,138	Ecwiti Preifat (ac eithrio PPC)	47,369
7,073	Seilwaith Ynni Glân PPC	5,869
68,980	Ecwiti Preifat PPC *	53,380
148,074	Credyd Preifat PPC *	92,297
152,452	Seilwaith Pen Agored PPC *	0
0	Seilwaith Pen Caeëdig PPC *	50,000
434,717	Cyfanswm	248,915

* Buddsoddiadau newydd yn 2023/2024 a 2024/2025

19. Benthg ar Warantau

Ar ddiwedd y flwyddyn, gwerth ecwitiau a ddyfynnwyd ar fenthg oedd £79.286 miliwn

(£84.290 miliwn ar 31 Mawrth 2024). Yn 2024/25 cafodd y Gronfa incwm o £185,037 drwy fenthgca stoc (£172,000 yn 2023/24).

20. Darpariaethau a Rhwymedigaethau Wrth Gefn

Cafodd nifer o grantiau marwolaeth ac ad-daliadau wedi’u rhewi eu nodi lle y methodd y Gronfa olrhain y berthynas agosaf neu lle nad oedd digon o wybodaeth, sy’n golygu na wnaed unrhyw daliad hyd yn hyn. Ym mhob un o’r

achosion sy’n weddill, cafwyd anhawster wrth gysylltu, sy’n golygu nad yw’r taliadau’n debygol o gael eu setlo o fewn y flwyddyn ariannol nesaf. Oherwydd yr ansicrwydd ynghylch amseriad y taliadau hyn a’r symiau terfynol sy’n daladwy, gwnaed darpariaeth yn y cyfrifon.

Darpariaeth ar 31/03/24	Darpariaeth							Darpariaeth ar 31/03/25
	Byrdymor	Hirdymor	Llog	Math o Ddarpariaeth	Byrdymor	Hirdymor	Llog	
£000	£000	£000	£000		£000	£000	£000	£000
695	50	570	75	Grant Marwolaeth *	396	144	20	560
0	0	0	0	Ad-daliad wedi’i Rewi **	217	951	108	1,276
695	50	570	75	Cyfanswm	613	1,095	128	1,836

*Tynnwyd yr holl grantiau marwolaeth dros 10 oed o’r ddarpariaeth 2024/25 (tua £0.531 miliwn)

**Cyflwynwyd darpariaeth ar gyfer ad-daliadau wedi’u rhewi sy’n ddyledus o fewn 10 mlynedd yn 2024/25

21. Trafodion Partïon Cysylltiedig

Cyngor Caerdydd yw awdurdod gweinyddu Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg. Mae’r Pwyllgor Pensiynau yn cynnwys aelodau o’r Cyngor. Ar 31 Mawrth 2025, roedd pedwar aelod o Bwyllgor y Gronfa Bensiwn yn aelodau gweithredol o’r Gronfa Bensiwn. Yn ystod 2024/2025 bu newid yn un o’r aelodau gweithredol a gynrychiolir ar y Pwyllgor. Mae angen i bob aelod o’r Pwyllgor ddatgan ei fuddiannau ym mhob cyfarfod. Ni wnaed unrhyw ddatganiadau eraill yn ystod y flwyddyn.

Ymhlith y trafodion parti cysylltiedig eraill â’r Cyngor mae:

- Y Cyngor yw’r cyflogwr mwyaf o aelodau o’r Gronfa Bensiwn. Mae’r holl arian sy’n ddyledus i’r Gronfa a chanddi yn cael ei dalu’n gyffredinol yn ystod y flwyddyn gyda’r balansau canlynol

heb eu talu ar ddiwedd y flwyddyn

- Mae balans arian parod rhyng-gwmni o £1,106 yn ddyledus i Gronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg wedi’i gynnwys yn Nodyn 12- Arian parod a reolir yn fewnol (2023/24 £1,106 oedd yn ddyledus i Gyngor Caerdydd)
- Mae straen pensiwn o £5.349 miliwn wedi’i gynnwys yn y Datganiad Asedau Net (2023/24 £3.348 miliwn)
 - Arian parod a fuddsoddwyd yn fewnol gan y Cyngor (at ddibenion cyfalaf gweithio) – gweler Nodyn 13- Crynodeb o werthoedd portfolio’r rheolwr – Arian parod a reolir yn fewnol £12.182 miliwn (2023/24 £23.362 miliwn), gan ennill 0.829 miliwn mewn llog (2023/24 £3.140 miliwn)
 - Cynhwysir treuliau gweinyddol a godir ar y Gronfa gan y Cyngor yn Nodyn 10- Treuliau

Rheoli. Yn ystod y cyfnod adrodd, roedd y Cyngor wedi mynd i gostau o £1.328 miliwn (2023/24 £1.190 miliwn) mewn perthynas â gweinyddu a rheoli'r Gronfa a chafodd ad-daliad gan y Gronfa ar gyfer y treuliau hyn.

- Mae Paragraff 3.9.4.4 y Cod Ymarfer yn eithrio Awdurdodau Lleol rhag y gofynion datgelu personél rheoli allweddol yn SCRh24 ar y sail

y manylir ar ofynion taliadau cydnabyddiaeth swyddogion a lwfansau aelodau yn adran 3.4 y Cod. Gellir gweld cyfanswm taliad cydnabyddiaeth Chris Lee, Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau yn Nodyn Taliadau Cydnabyddiaeth Datganiad Cyfrifon Cyngor Caerdydd.

22. Cyflogwyr sy’n Cyfrannu

Mae’r cyflogwyr sy’n cyfrannu at y Gronfa yn 2024/2025, gan dynnu sylw at newidiadau ers 2023/2024, wedi’u nodi isod:

Corff Gweinyddu	
Cyngor Caerdydd	
Cyrff Cofrestredig	
Cynghorau	Cynghorau Tref a Chymuned
Cyngor Bro Morgannwg	Cyngor Tref y Barri
Cyrff Addysg	Cyngor Tref y Bont-faen
Coleg Caerdydd a’r Fro	Cyngor Cymuned Llys-faen
Prifysgol Metropolitan Caerdydd	Cyngor Llanilltud Fawr
Coleg Chweched Dosbarth Dewi Sant	Cyngor Cymuned Pentref Llaneirwg **
Ysgol Gyfun Stanwell *	Cyngor Tref Penarth
Cyrff Cofrestredig Eraill	Cyngor Cymuned Pentyrch
Bws Caerdydd	Cyngor Cymuned Llanbedr-y-fro
Cyngor Chwaraeon Cymru	Cyngor Cymuned Radur a Phentre-poeth
	Cyngor Cymuned Sain Ffagan
	Cyngor Cymuned Gwenfô
Cyrff Derbyniedig	
A and R Cleaning Lansdowne	Comisiwn Dylunio Cymru
A and R Cleaning St Patrick	Eisteddfod Genedlaethol Cymru *
A and R Cleaning yr Eglwys Newydd	Glen Cleaning (Ysgol Gyfun y Barri) *
A and R Cleaning Ysgol Y Ddraig *	Greenwich Leisure Limited (GLL)
Addysg Oedolion Cymru	Gwasanaeth Glanhau Ysgol Gynradd Grangetown (APP)
Aramark **	Legacy Leisure
AQS- Ysgol Bro Morgannwg	Mirus Cymru
Big Fresh Cleaning	Mrs Bucket- Stanwell **
Canolfan Technoleg Busnes Caerdydd	Y Theatr Newydd
Prifysgol Caerdydd	Un Llais Cymru
Gyrfa Cymru (Caerdydd a’r Fro)	Chwarae Cymru
Colegau Cymru- Colleges Wales	Gwasanaeth Glanhau Teilo Sant (APP)

* Cyflogwyr oedd yn cyfrannu at y Gronfa yn 2024/25 ond a adawodd neu a roddodd gorau iddi yn ystod y flwyddyn.

** Cyflogwyr oedd yn cyfrannu at y Gronfa yn 2024/25 nad oeddent yn cyfrannu at y Gronfa yn 2023/24.

23. Digwyddiadau ar ôl y Cyfnod Adrodd

Nid oes digwyddiadau ar ôl y cyfnod adrodd i'w hadrodd.

24. Dyddiad Awdurdodi'r Cyfrifon i'w Cyhoeddi

Awdurdodwyd y Datganiad Cyfrifon hwn i'w gyhoeddi ar 24 Tachwedd 2025 gan y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau. Ystyriwyd digwyddiadau ôl-fantolen hyd at y dyddiad hwn.



5. BUDDSODDIADAU A CHYLLID

Ceir prif bwerau buddsoddi'r Gronfa yn y Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) a gyhoeddwyd yn 2016. Mae'r Rheoliadau'n rhoi'r pŵer i awdurdodau gweinyddu ddirprwyo penderfyniadau buddsoddi i reolwyr allanol yn amodol ar ystyriaeth briodol o arallgyfeirio rhesymol a digonol gan reolwyr. Mae adolygiadau cyfnodol o benodi rheolwyr a'r buddsoddiadau a wneir ganddynt hefyd yn orfodol. Mae gofyn am gyngor priodol wrth bennu mathau addas o fuddsoddi.

Amcan Buddsoddi

Amcan buddsoddi cyffredinol y Gronfa yw cael yr adenillion mwyaf o fuddsoddi a chadw cyfraniadau'r cyflogwyr yn y dyfodol cyn ised â phosibl, neu o leiaf yn gyson yn yr hirdymor a chyda lefel dderbyniol o risg.

Mae'r Gronfa yn ddarvoudus wrth geisio gwireddu'r gofyniad rheoleiddiol er mwyn sicrhau diddyledrwydd y Gronfa dros gyfnod o amser (h.y. er mwyn i werth asedau'r Gronfa fod yr un peth neu'n fwy na'i hymrwymiaidau a gronnir gan ddefnyddio dulliau a rhagdybiaethau 'cyfredol' yr actiwari.) Cyfrifir y cyfnod hwn, ynghyd â lefel yr ariannu bob tair blynedd, gan yr Actwari yn dilyn adolygiad yn asesu addasrwydd asedau'r Gronfa i fodloni ei hymrwymiaidau. Mae'r Pwyllgor Pensiynau yn ystyried y sefyllfa actiwaraidd a'r lefel ariannu wrth adolygu strategaeth fuddsoddi'r Gronfa.

Cwblhawyd prisiad actiwaraidd 2022 ym mis Mawrth 2023. Mae'r Adroddiad Prisio ar gael ar wefan y Gronfa yma:

Caerdydd- Adroddiad prisio actiwaraidd 2022 TERFYNOL (<https://www.cardiffandvalepensionfund.org.uk/cy/>)

Cymeradwywyd y Datganiad Strategaeth Ariannu ym mis Chwefror 2023 gan y Pwyllgor Pensiynau, mae hwn ar gael ar wefan y Gronfa yma: Dogfennau Llywodraethu Allweddol- Cronfa Bensiwn Caerdydd a'r Fro

Ar gyfer prisiad 2022 cyfrifwyd y gymhareb ariannu asedau yn erbyn rhwymedigaethau fel 98%, cynnydd o 96% oddi ar gymhareb 2019. Roedd hyn yn bennaf oherwydd y twf mewn asedau Cronfa dros y tair blynedd, wedi'i wrthbwyso gan gynnydd mewn rhwymedigaethau oherwydd newidiadau mewn tybiaethau ariannol. Gostyngodd y diffyg ariannu cyffredinol o £95m i £52 miliwn, a phennwyd cyfraniadau cyflogwyr am y tair blynedd nesaf gyda'r nod o adennill diffygion o fewn 14 mlynedd. Mae Actiwari'r Gronfa wedi cynghori ar gyfraddau cyfraniadau addas gan gyflogwyr i gwmpasu'r cyfnod o 3 blynedd o 1 Ebrill 2023.

Rheoli'r Gronfa

Nod y Panel Cyngori ar Fuddsoddi yw cyfarfod â phob rheolwr â phortffolio a reolir yn weithredol unwaith y flwyddyn. Mae hefyd yn ystyried yn ei gyfarfodydd chwarterol:

- Yr Amcan Cronfa cyffredinol a lefel y risg fuddsoddi
- Y Gronfa Gyffredinol a pherfformiad rheolwyr unigol
- Trefniadau rheoli buddsoddiadau'r Gronfa
- Dyrannu asedau'n strategol dros brif sectorau'r farchnad ac ardaloedd daearyddol, gan gynnwys y rhaniad rhwng rheoli'n oddefol ac yn weithredol

Mae'r Pwyllgor Pensiynau'n adolygu ac yn cymeradwyo dogfennau buddsoddi strategol y Gronfa, a'r Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau sy'n gyfrifol yn ffurfiol am y penderfyniadau buddsoddi gweithredol.

Caiff rheolaeth y Gronfa ei strwythuro ar sail arbenigol, a dyrennir sectorau neu ardaloedd daearyddol i reolwyr unigol (gweler uchod am restr o reolwyr a'u mandadau). Pan fo'n bosibl, rhoddir targed perfformiad i bob rheolwr, ond yn gyffredinol hefyd rhoddir i bob un dipyn o ryddid o ran sut y cyflawnir hyn. Mae'r Gronfa yn cyflogi ceidwad byd-eang er mwyn sicrhau y cedwir pob gwarant a fasnechir yn gyhoeddus yn ddiogel, ac er mwyn rheoli setlo masnachau ac adennill trethiant. Mae dal ecwiti preifat heb fod yn PPC, ymddiriedolaethau unedau eiddo ac arian parod yn cael ei reoli'n fewnol gan nad yw'r asedau hyn yn cael eu masnachu'n gyhoeddus.

Ffioedd rheoli yw'r brif ffurf ar wariant ar fuddsoddi ac maent yn cynnwys cyfuniad o ffioedd ad valorem (sy'n amrywio yn ôl gwerth yr arian a reolir) a ffioedd perfformiad. Mae ffioedd gwarcheidiaeth yn amrywio gyda nifer y trafodion buddsoddi a wneir gan reolwyr y gronfa. Mae ffioedd ymgynghorwyr y Panel yn codi yn unol â chyflog y Prif Swyddogion. Mae canllawiau cyfrifyddu diwygiedig o 2015/16 ymlaen yn ei gwneud yn ofynnol i'r holl ffioedd rheoli gael eu

cyfrif fel treuliau buddsoddi p'un a ydynt yn cael eu codi'n uniongyrchol neu eu gwrthbwyso yn erbyn adenillion buddsoddi ai peidio. Y ffioedd Rheoli a Gwarcheidiaeth ar gyfer 2024/25 oedd £6.1m (2023/24 £5.9m).

Datganiad Strategaeth Fuddsoddi

Mae Rheoliadau CPLIL (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2009 yn gofyn bod yr holl gronfeydd CPLIL yn paratoi ac yn cyhoeddi Datganiad Egwyddorion Buddsoddi (DEB). Mae'r DEB yn crynhoi amcanion buddsoddi'r Gronfa a'r polisïau y mae'n eu defnyddio i reoli buddsoddiadau. Dan y Rheoliadau diwygiedig a gyflwynwyd yn 2016/17, mae'r DEB wedi ei ddisodli gan Ddatganiad Strategaeth Fuddsoddi (DSF). Cymeradwywyd DSF y Gronfa i ddechrau o flwyddyn ariannol 2023/24 gan y Pwyllgor Pensiynau ar 6 Chwefror 2023.

Mae'r Datganiad Strategaeth Fuddsoddi ar gael ar wefan y Gronfa drwy ddilyn y ddolen ganlynol: <https://www.cardiffandvalepensionfund.org.uk/cy/amdanom-ni/dogfennau-llywodraethu-allweddol/>

Meincnod y Gronfa a Dyrannu Asedau Strategol

Mae'r Gronfa wedi cytuno ar ei Hamcan Cronfa ei hun, a osodwyd i sicrhau bod polisi dyrannu asedau'r Gronfa yn adlewyrchu ei nodweddion ei hun o ran ymrwymïadau atebolrwydd ac nid cyfartaledd grŵp cyfoedion. Mae'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi yn adolygu dyraniad asedau cyffredinol y Gronfa yn rheolaidd ac, os yw'n briodol, yn gwneud argymhellion i'r Pwyllgor Pensiwn i ddiwygio'r dyraniad asedau. Strategaeth wrthrychol gyffredinol y Gronfa yw sicrhau'r adenillion buddsoddi mwyaf posibl a thrwy wneud hynny mae wedi'i chynllunio i leihau, neu o leiaf sefydlogi, cyfraniadau cyflogwyr yn y dyfodol ac osgoi amrywiadau mawr mewn cyfraniadau. Mae'r fersiwn gyfredol hon o'r DSF yn adlewyrchu arwyddocâd cynyddol cyfuno buddsoddiadau'r Gronfa drwy Bartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) yn ogystal â sut y caiff ystyriaethau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu (ACLI) eu hystyried

gyda phenderfyniadau buddsoddi'r Gronfa, sy'n cynnwys meysydd fel Buddsoddi Cyfrifol (BC), mesurau Newid Hinsawdd a Thasglu ar Ddatgeliadau Ariannol sy'n Gysylltiedig â'r Hinsawdd (TDdAH)

Roedd Dyraniad Asedau 2024/25 y Gronfa yn cynnwys dyraniad o 50% i Ecwitiai, a oedd yn cynnwys dyraniad o 16.7% i Gronfa Carbon Isel, dyraniad o 25% i Ecwiti Byd-eang a dyraniad o 4.2% i Farchnadoedd sy'n Datblygu yn ogystal â 4.2% ar gyfer Ecwitiai yn y DU. Cymeradwyodd cyfarfod y Pwyllgor Pensiwn ym mis Mehefin 2022 argymhelliad y Panel Cyngori ar Fuddsoddi y dylid buddsoddi yn is-gronfeydd Marchnadoedd Preifat newydd PPC gyda dyraniadau o 7.5% i

bob un o is-gronfeydd Credyd Preifat, Seilwaith Penagored ac Ecwiti Preifat PPC. Lansiwyd is-gronfeydd pellach gan PPC yn 2023/24, gan gynnwys yr is-gronfa Ecwiti Cynaliadwy. Parhawyd i dalu ymrwymadau i is-gronfeydd Marchnad Breifat PPC yn ystod 2024/25, gyda buddsoddiadau sylweddol yn is-gronfa Seilwaith Pen Agored PPC. Talwyd ymrwymadau hefyd mewn perthynas â'r is-gronfeydd Credyd Preifat ac Ecwiti Preifat.

Ceir dadansoddiad o'r portffolio buddsoddi dros y pum mlynedd ddiwethaf yn Atodiad 1. Adlewyrcha newidiadau yng ngwerthoedd y farchnad newidiadau mewn polisi buddsoddi a pherfformiad cymharol gwahanol farchnadoedd.

Tabl Asedau

Gwerthoedd asedau £m ar 31 Mawrth 2025	Cyfun	O dan reolaeth gyfun	Heb eu cyfuno	Cyfanswm
Ecwitiai (gan gynnwys cyfranddaliadau trosiadwy)	1,140,970,047	767,325,574		1,908,295,621
Bondiau	402,798,158			402,798,158
Eiddo			180,053,422	180,053,422
Cronfeydd wedi eu Sicrhau				
Cronfeydd Twf Amrywiol (gan gynnwys cronfeydd aml-ased)	166,128,470			166,128,470
Ecwiti preifat	29,462,647		100,789,045	130,251,692
Dyled breifat	75,586,603			75,586,603
Seilwaith	200,271,268			200,271,268
Deilliadau				
Arian parod ac asedau cyfredol net			17,659,563	17,659,563
Arall				
Cyfanswm	2,015,217,193	767,325,574	298,502,030	3,081,044,797

Tabl Atodol

Gwerthoedd asedau £m ar 31 Mawrth 2025	Cyfun	O dan reolaeth gyfun	Heb eu cyfuno	Cyfanswm
Ecwitiai Rhestredig y DU	158,179,419			158,179,419
Bondiau Llywodraeth y DU				
Seilwaith y DU				
Ecwiti Preifat y DU				

Nodyn - yn ychwanegol mae tua £117m (o fewn y £180m yn y Tabl Asedau) o asedau eiddo sydd wedi'u lleoli yn y DU

Perfformiad Buddsoddi

- Yn ystod 2024/25, cyfanswm elw'r Gronfa oedd 3.97%, 2.84% o dan yr elw a feincnodir ar gyfer y Gronfa, sef 6.81%. Tuag at ddiwedd 2024/25 gwelwyd amodau marchnad heriol, yn enwedig yn y chwarter olaf. Y brif her, sy'n dal i fod, oedd y pryderon ynghylch effaith polisi tariffau masnach yr Unol Daleithiau ar dwf economaidd a chwyddiant. Yn ogystal â hyn, mae hyder pobl yn y farchnad hefyd wedi cael ei effeithio gan yr ansicrwydd gwleidyddol yn Ewrop.

Roedd perfformiad portffolios y rheolwyr yn ystod 2024/25 o'i gymharu â'u meincnodau a'u targedau fel a ganlyn:

Rheolwr	Mandad (targed yn erbyn meincnod)	Meincnod a Ddefnyddiwyd	Adenillion Meincnod (%)	Targed Portffolio (%)	Adenillion Portffolio (%)
PPC	Credyd Aml-Ased Byd-eang	GBP Sonia + 4%	9.3	9.3	7.4
PPC	Bondiau Llywodraeth Fyd-eang	Mynegai FTSE WGBI	3.4	3.4	3.2
PPC	Credyd Byd-eang	Credyd Cyfanred Byd-eang BBG	4.8	4.8	4.9
PPC	Ecwitiau'r DU	Pob Cyfranddaliad FTSE	10.5	12.5	7.0
PPC	Ecwitiau Byd-eang – Cyfleoedd Byd-eang	MSCI ACWI ND	4.9	6.9	6.2
PPC	Ecwitiau Byd-eang – Twf Byd-eang	MSCI ACWI ND	3.1	5.1	1.2
PPC	Ecwitiau Marchnadoedd sy'n Datblygu	Marchnadoedd sy'n Datblygu MSCI	5.8	7.8	5.3
BlackRock	Carbon Isel (goddefol)	Targed Carbon Isel MSCI	4.6	4.6	4.4
Cronfeydd Ecwiti Preifat (31)	Ecwiti Preifat Byd-eang	Pob Cyfranddaliad FTSE	10.5	10.5	5.3
Cronfeydd Eiddo yn y DU (4)	Eiddo yn y DU	Pob Cronfa Fantoledig IPD	6.4	6.4	5.3
CBRE	Eiddo Byd-eang (10% o adenillion absoliwt)	10% o adenillion	Dd/B	10.0	-3.6

Er ei bod yn ddefnyddiol cymharu perfformiad rheolwyr dros y flwyddyn a aeth heibio, mae adolygiadau'r Panel Cyngori ar Fuddsoddi yn canolbwyntio ar berfformiad cyfartalog rheolwyr gweithredol dros dair i bum mlynedd er mwyn sicrhau y cymerir amrywiadau yn y farchnad i ystyriaeth. Mae adroddiad ar y Dyraniad Asedau ar gyfer 2024/25, sy'n cymharu'r dyraniad arfaethedig â'r dyraniad gwirioneddol, wedi'i gynnwys yn Atodiad 1.

Perfformiad Tymor Hwyr y Gronfa

Dylid mesur adenillion cyffredinol y Gronfa Bensiwn dros yr hirdymor. Dros y deng mlynedd ddiwethaf mae cyfanswm adenillion y Gronfa wedi dychwelyd cyfartaledd blyneddol o 6.2% o gymharu â meincnod Mynegai Prisiau Manwerthu (MPM) o 7.6%. Yn y tabl isod mae'r cyfartaledd 5 mlynedd hefyd yn cymharu perfformiad y Gronfa â'r MPM gyda'r cymariaethau 3 blynedd ac 1 flwyddyn yn erbyn meincnod penodol y gronfa. Gan ddefnyddio 2024/25 fel y flwyddyn sylfaen, mae adenillion cymharol dros gyfnodau gwahanol fel a ganlyn:

	% Cronfa y flwyddyn	% Meincnod y flwyddyn
1 Flwyddyn (2024-2025)	4.0	6.8
Cyfartaledd 3 blynedd (2022-2025)	4.5	5.5
Cyfartaledd 5 blynedd (2020-2025)	8.8	10.1
Cyfartaledd 10 mlynedd (2015-2025)	6.2	7.6

Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC)

Sefydlwyd PPC yn 2017 gyda'r amcan i gyflawni:

- arbedion maint
- llywodraethu cryf a gwneud penderfyniadau
- costau llai a gwerth ardderchog am arian, a
- gwell capasiti a gallu i fuddsoddi mewn isadeiledd

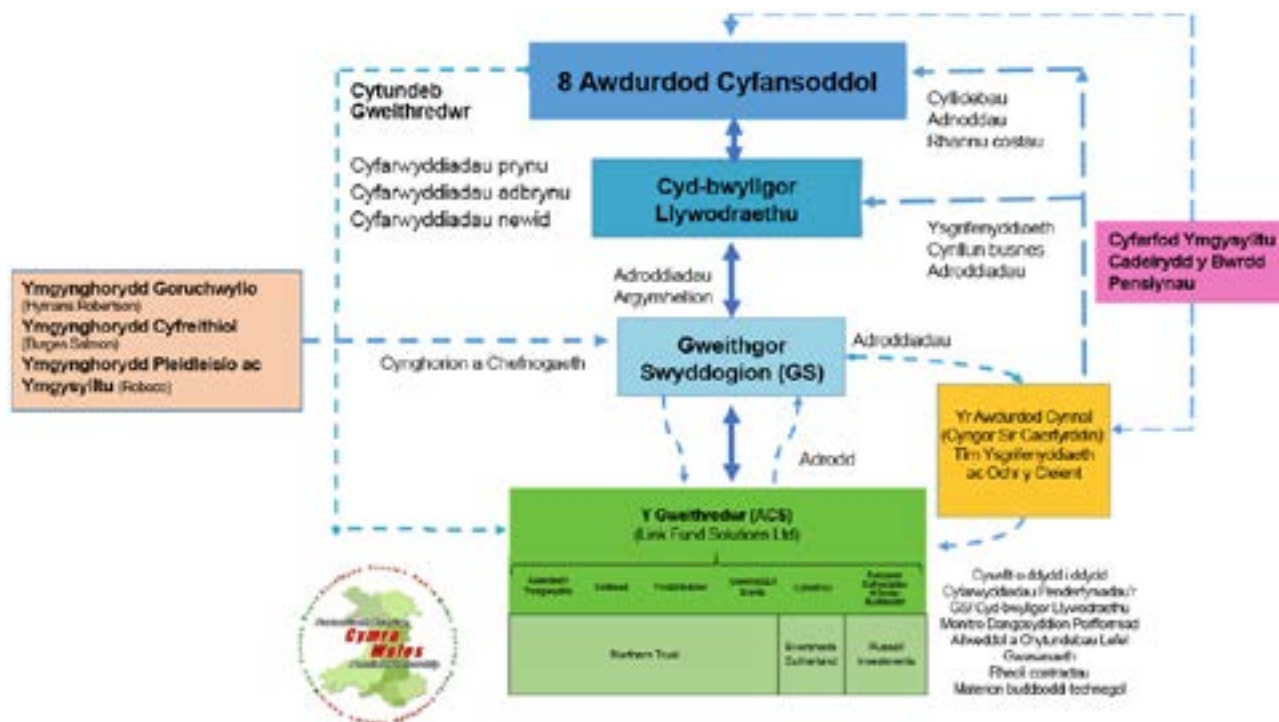
Mae'r PPC yn un o wyth cronfa pensiwn llywodraeth leol yn genedlaethol ac mae'n gydweithrediad o'r wyth cronfa CPLIL yng Nghymru, sy'n cynnwys Caerdydd a Bro Morgannwg, Clwyd, Dyfed, Gwent Fwyaf (Torfaen), Gwynedd, Powys, Rhondda Cynon Taf ac Abertawe. Mae gan yr wyth cronfa hanes hir a llwyddiannus o gydweithio gan gynnwys tendr cydweithredol ar gyfer un darparwr ecwiti goddefol ar gyfer cronfeydd Cymru cyn i fenter gyfuno'r Llywodraeth gael ei sefydlu.

Mae rheoli buddsoddiadau ar y cyd yn cynnig y potensial ar gyfer arbedion ffioedd buddsoddi, cyfleoedd i ehangu portffolios buddsoddi, gweithgarwch pleidleisio ac ymgysylltu gwell yn ogystal â mynediad at wybodaeth a rennir ac arfer gorau. Er bod PPC yn gyfrifol am ddarparu atebion buddsoddi cydweithredol, mae pob awdurdod cyfansoddol yn parhau i fod yn gyfrifol am bennu ei strategaeth fuddsoddi ei hun.

Mae model gweithredu PPC wedi'i gynllunio i fod yn hyblyg a darparu gwerth am arian. Penododd PPC Weithredwr cronfa allanol ac mae'n gwneud defnydd o ymgynghorwyr allanol i ddod â'r arbenigedd gorau i helpu i gynnal y Gronfa. Y Gweithredwr yw Waystone Management (UK) Limited (Waystone) ac mae wedi creu partneriaeth â Russell Investments i gynnig atebion rheoli buddsoddiadau effeithiol a chynnig rhwyd gref o berfformiad ffioedd i'r holl Awdurdodau Cyfansoddol.

Llywodraethu

Mae'r PPC yn manylu ar sut mae'n ymdrin â phob agwedd ar Lywodraethu drwy ei Gytundeb Rhyngawdurdod a gafodd ei gymeradwyo gan bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol ym mis Mawrth 2017. Mae'r Cytundeb hwn yn diffinio safonau, rolau a chyfrifoldebau'r Awdurdodau Cyfansoddol, ei Aelodau, Pwyllgorau a Swyddogion ac mae'n cynnwys Cynllun Dirprwyo sy'n amlinellu'r broses o wneud penderfyniadau. Yn unol â'i gred y dylai llywodraethu da arwain at ganlyniadau gwell i randdeiliaid, mae'r PPC wedi rhoi strwythur llywodraethu cadarn ar waith:



Wyth Awdurdod Cyfansoddol PPC yw:

- Cyngor Sir Caerfyrddin (sy'n cynnal)
- Cyngor Abertawe
- Cyngor Dinas Caerdydd
- Cyngor Sir y Fflint
- Cyngor Gwynedd
- Cyngor Sir Powys
- Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf
- Cyngor Bwrdeistref Sirol Torfaen

Mae'r Awdurdodau Cyfansoddol yn eistedd ar frig strwythur llywodraethu PPC. Maent yn cadw rheolaeth ar holl weithgareddau PPC ac yn gyfrifol am gymeradwyo Cynllun Busnes PPC, sy'n amlinellu cyllideb a chynllun gwaith PPC, yn ogystal â'i Chredoau a'i Hamcanion.

Mae'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu yn goruchwylio ac yn adrodd ar PPC ac mae'n cynnwys un aelod etholedig o bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol a chynrychiolydd cyfetholedig (nad yw'n pleidleisio) sy'n aelod o'r cynllun.

Mae'r Gweithgor Swyddogion yn cynnig cymorth a chynghor i'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu ac mae'n cynnwys ymarferwyr a swyddogion Adran 151 o bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Cyngor Sir Caerfyrddin yw'r Awdurdod Cynnal ar gyfer PPC ac mae'n gyfrifol am roi cymorth gweinyddol ac ysgrifenyddol i'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion, a chysylltu o ddydd i ddydd â'r Gweithredwr ar ran holl gronfeydd CPLIL Cymru.

Mae Waystone (y Gweithredwr) yn cynnal ystod eang o wasanaethau ar gyfer PPC, gan gynnwys hwyluso cyfryngau buddsoddi ac is-gronfeydd, adrodd ar berfformiad, gweithredu'r trosglwyddiadau a monitro rheolwyr a thrafod ffioedd. Mae Cytundeb Gweithredwr ar waith sy'n nodi dyletswyddau cytundebol y Gweithredwr ac sy'n rheoli'r berthynas rhwng y Gweithredwr a PPC. Mae'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion, gyda chefnogaeth Hymans Robertson, yn goruchwyllo'r gwaith y mae Waystone yn ei wneud ar ran PPC. Mae Waystone yn ymgysylltu â'r Awdurdodau Cyfansoddol drwy:

- Ymgysylltu'n uniongyrchol – presenoldeb yng nghyfarfodydd blynyddol y pwyllgor pensiynau
- Ymgysylltu'n anuniongyrchol – gydag Awdurdodau Cyfansoddol ar y cyd, trwy'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion

Mewn cydweithrediad â Waystone, mae Russell Investments yn darparu gwasanaethau atebion rheoli buddsoddiadau i PPC ac maent yn gweithio mewn ymgynghoriad ag wyth Awdurdod Cyfansoddol y PPC i sefydlu cyfryngau buddsoddi.

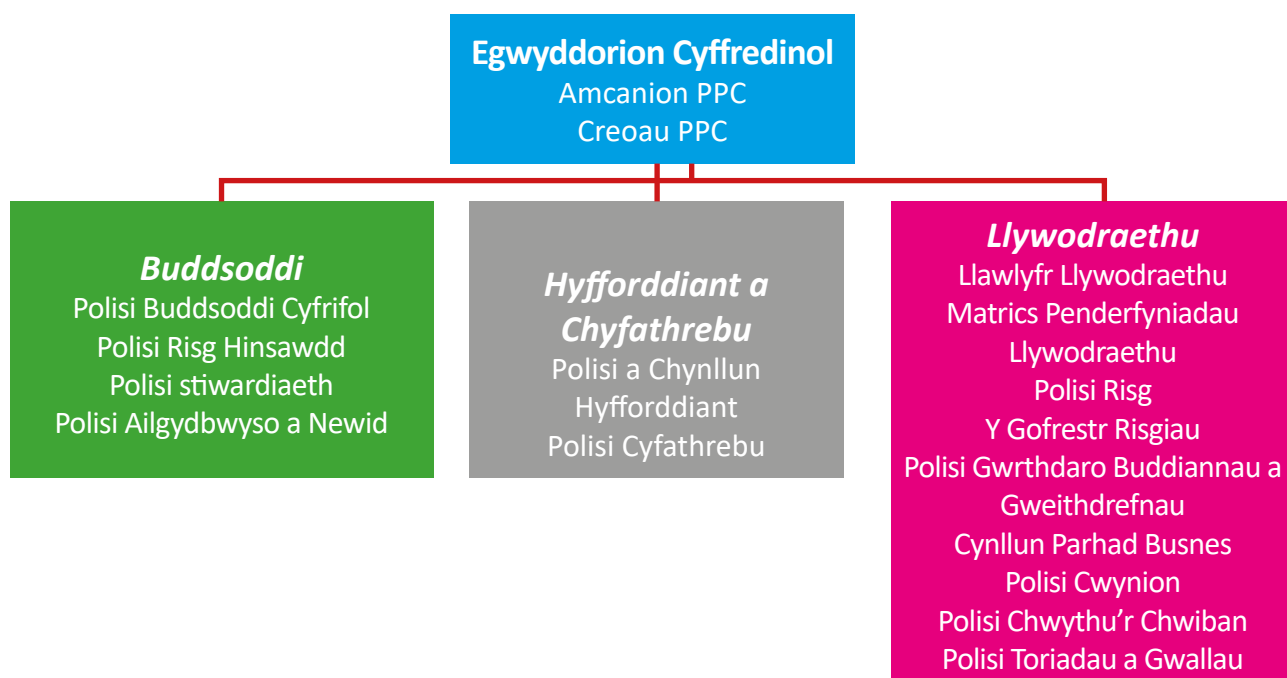
Northern Trust yw'r Ymddiriedolwr ar gyfer cyfrwng ACS PPC ac mae'n darparu nifer o wasanaethau gan gynnwys benthyca gwarantau, gweinyddu cronfeydd, monitro cydymffurfiaeth ac adrodd.

Hymans Robertson yw Ymgynghorydd Goruchwyllo PPC ac mae eu rôl yn cwmpasu goruchwyliaeth a chynghor ar drefniadau llywodraethu, gwasanaethau gweithredwyr, agweddau buddsoddi strategol a chymorth rheoli prosiectau.

Ymgynghorwyr cyfreithiol PPC yw Burges Salmon ac maent yn rhoi cyngor cyfreithiol mewn perthynas â chronfeydd rheoledig AYA, trefniadau treth a llywodraethu, gan gynnwys cynorthwyo gyda phrosesau caffael cymhleth.

Mae Robeco UK wedi'i benodi'n ddarparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu PPC ac mae'n gyfrifol am weithredu'r Polisi Pleidleisio ar draws portffolio PPC ac ymgymryd â gweithgarwch ymgysylltu ar ran PPC.

Creddoau PPC yw'r sylfaen ar gyfer fframwaith llywodraethu PPC ac fe'u defnyddiwyd i lywio holl weithgareddau a phenderfyniadau PPC, gan gynnwys ei hamcanion a'i pholisïau. Mae'r PPC, mewn ymgynghoriad â'r Awdurdodau Cyfansoddol, wedi datblygu cyfres o bolisïau llywodraethu. Ym mhob achos datblygwyd polisïau a gweithdrefnau PPC i ategu gweithdrefnau a pholisïau presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol. Rhestrir polisïau allweddol, cofrestrau a chynlluniau PPC isod ac maent i'w gweld ar wefan PPC.



Mae Buddsoddi Cyfrifol wedi bod yn flaenoriaeth allweddol i PPC ers ei sefydlu yn 2017.

Cynhaliwyd gweithgareddau amrywiol i weithio tuag at uchelgais PPC o arwain y ffordd mewn Buddsoddi Cyfrifol. I ddechrau, roedd y ffocws ar lunio Polisi Buddsoddi Cyfrifol ac ers hynny mae PPC wedi llunio ei Pholisi Risg Hinsawdd ei hun ac mae wedi gweithio gyda'i Darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu, Robeco, i gytuno ar Bolisi Pleidleisio. Sefydlwyd Is-Grŵp BC PPC i gymryd perchnogaeth o lif gwaith a gweithgareddau sy'n gysylltiedig â BC sydd eu hangen i gyflawni'r ymrwymadau a wnaed ym Mholisiau Risg BC a Risg Hinsawdd PPC.

Mae Cynllun Busnes PPC, Llawlyfr Llywodraethu a phob polisi arall y manylir arno yn y siart uchod i'w gweld ar wefan PPC:

<https://www.walespensionpartnership.org/>

Risg

Mae rheoli risg yn elfen hanfodol o ymrwymiad PPC i lywodraethu da. Mae PPC wedi datblygu strategaeth risg strwythuredig, helaeth a chadarn sy'n ceisio nodi a mesur risgiau allweddol a sicrhau bod rheolaethau a gweithdrefnau llywodraethu addas ar waith i reoli'r risgiau hyn. Mae Polisi Risg PPC wedi'i ddatblygu yn y fath fodd fel y gellir rhagweld a delio â risgiau mewn modd cyflym ac effeithiol i leihau colled neu niwed posibl i PPC a'i rhanddeiliaid.

Mae PPC yn cynnal Cofrestr Risgiau sy'n cael ei hadolygu'n rheolaidd gan Is-Grŵp Risg pwrpasol sy'n adrodd yn ôl i'r Gweithgor Swyddogion a'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu bob chwarter.

Hyfforddiant

Mae gan PPC ei pholisi hyfforddiant ei hun ac mae'n datblygu cynllun hyfforddiant blynyddol sydd wedi'i gynllunio i ychwanegu at gynlluniau hyfforddi'r Awdurdod Cyfansoddol presennol. Bydd anghenion hyfforddi lefel leol yn parhau i gael sylw gan Awdurdodau Cyfansoddol tra bydd cynllun hyfforddi PPC yn cynnig hyfforddiant sy'n berthnasol i weithgareddau cronfa PPC. Darperir hyfforddiant sefydlu hefyd i bob aelod newydd o'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu.

Perfformiad y gronfa hyd yma

Nod PPC yw darparu atebion buddsoddi sy'n caniatáu i'r Awdurdodau Cyfansoddol weithredu eu strategaethau buddsoddi eu hunain gydag arbedion cost materol wrth barhau i ddarparu perfformiad buddsoddi i'w rhanddeiliaid.

Mae gan PPC ystod o is-gronfeydd Ecwiti ac Incwm Sefydlog, yn ogystal â nifer o raglenni Buddsoddi Marchnadoedd Preifat. Ochr yn ochr â buddsoddiadau goddefol presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol, mae hyn yn golygu bod PPC bellach wedi cyfuno 75% o asedau o fewn y gronfa.

Ar 31 Mawrth 2025, mae gan Awdurdodau Cyfansoddol PPC gyfanswm asedau gwerth £25.8 biliwn, ac mae £19.4 biliwn ohonynt yn eistedd o fewn y gronfa, gweler y dadansoddiad isod:

Dosbarth Ased	Rheolir gan	Dyddiad Lansio	31 Mawrth 2025 £000	%
Cronfa Ecwiti Twf Byd-eang	Waystone Management (UK) Ltd	Chwefror 2019	3,541,082	13.7
Global Opportunities Equity Fund	Russell Investments	Chwefror 2019	3,402,307	13.2
Cronfa Ecwiti Cyfleoedd y DU	Russell Investments	Medi 2019	765,495	3.0
Cronfa Ecwiti Marchnadoedd sy'n Datblygu	Russell Investments	Hydref 2021	272,996	1.0
Cronfa Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy	Russell Investments	Mehefin 2023	1,524,322	5.9
Cronfa Credyd Byd-eang	Russell Investments	Gorffennaf 2020	1,026,469	4.0
Cronfa Bondiau Llywodraeth Fyd-eang	Russell Investments	Gorffennaf 2020	503,406	2.0
Cronfa Credyd y DU	Waystone Management (UK) Ltd	Gorffennaf 2020	726,549	2.8
Cronfa Credyd Aml-Ased	Russell Investments	Gorffennaf 2020	848,802	3.3
Cronfa Bond Adenillion Absoliwt	Russell Investments	Medi 2020	532,806	2.1
Seilwaith	GCM Grosvenor, IFM, CBRE ac Octopus	Mawrth 2023	726,427	2.8
Credyd Preifat	Russell Investments	Ebrill 2023	320,921	1.2
Ecwiti Preifat	Schroders Capital	Hydref 2023	124,883	0.5
Buddsoddiadau Goddefol	BlackRock	Mawrth 2016	5,065,251	19.6
Buddsoddiadau heb eu cyfuno eto			6,424,700	24.9
Cyfanswm Buddsoddiadau ar draws pob un o'r 8 Cronfa Bensiwn			25,806,416	100

Asedau buddsoddi wedi'u rhannu rhwng Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg a PPC (crynodeb o nodyn 14d)

	31 Mawrth 2025 £000	%
Byd-eang / Cyfleoedd y DU / Ecwitiâu Marchnadoedd sy'n Datblygu	1,140,970	37
Credyd Byd-eang / Llywodraeth Fyd-eang / Credyd y DU...	568,927	18
Marchnadoedd Preifat	305,320	10
Ecwitiâu Goddefol	767,326	25
Buddsoddiadau heb eu cyfuno eto	298,502	10
Cyfanswm Asedau Buddsoddi	3,081,045	100

Mae'r tabl uchod o nodyn 14b i'r cyfrifon ac yn crynhoi buddsoddiad Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg yn y PPC, ynghyd â'r asedau sy'n parhau dan oruchwyliaeth uniongyrchol y Gronfa. Yn ystod y flwyddyn, trosglwyddwyd £0 o asedau'r Gronfa i bortffolios PPC ac mae'r tabl uchod yn dangos yr asedau sy'n cael eu rheoli gan y gronfa ar 31 Mawrth 2025.

Costau cyfuno

Cyngor Sir Caerfyrddin, fel yr Awdurdod Cynnal ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru, sy'n gyfrifol am roi cymorth gweinyddol ac ysgrifenyddol a chysylltu o ddydd i ddydd â'r Gweithredwr ar ran yr holl gronfeydd CPLIL yng Nghymru. Mae cyllideb PPC wedi'i chynnwys yng Nghynllun Busnes PPC a chaiff ei chymeradwyo'n flynyddol gan bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Mae costau'r Awdurdod Cynnal a'r Ymgynghorydd Allanol (y costau rhedeg) yn cael eu hariannu'n gyfartal (oni bai bod prosiectau penodol wedi'u cytuno ar gyfer Cronfeydd unigol) gan bob un o'r wyth Awdurdod Cyfansoddol a'u hailgodi'n flynyddol. Y swm a ailgodwyd ar Gronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg ar gyfer y flwyddyn ariannol a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2025 oedd £379k, gweler y tabl isod.

Yn ogystal â'r costau rhedeg, mae costau trosglwyddo hefyd sy'n gysylltiedig â throsglwyddo asedau i'r gronfa. Gellir categorio'r costau hyn yn ôl costau uniongyrchol ac anuniongyrchol. Mae'r costau uniongyrchol yn cynnwys costau penodi rheolwr trosglwyddo i ymgymryd â'r newid, ynghyd ag unrhyw oruchwyliaeth ychwanegol o'r broses hon a wneir o safbwynt ymchwil ac adlewyrchu. Mae costau anuniongyrchol yn cynnwys costau penodol ac ymhlyg, megis comisiynau, costau lledaenu ac effaith a chyfle a elwir yn Ddiffyg Gweithredu. Mae costau trosglwyddo i'w priodoli'n uniongyrchol i'r asedau sy'n cael eu trosglwyddo ac felly maent yn cael eu tynnu o'u gwerth asedau net yn hytrach na thâl uniongyrchol i'r Gronfa.

Mae manylion y costau a dynnwyd gan Gronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg mewn perthynas â'r PCC isod.

2023/24 £000	Costau cyfuno PPC	2024/25 £000
22	Costau'r Awdurdod Cynnal *	23
204	Costau'r Ymgynghorydd Allanol *	218
170	Costau Trosglwyddo (Uniongyrchol) **	138
396	Cyfanswm	379

* Mae costau'r Awdurdod Cynnal a'r Ymgynghorydd Allanol yn cael eu hail-godi yn uniongyrchol i'r gronfa

** Rhennir Costau Trosglwyddo (Uniongyrchol) fel cyfran o gyfanswm yr Asedau dan Reolaeth.

Mae'r costau uniongyrchol ac anuniongyrchol sydd yn y tabl isod yn adlewyrchu'r gyfran y gellir ei briodoli i Gronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg yn unig.

Mae'r tabl isod yn datgelu'r costau rheoli buddsoddiadau sy'n cael eu rhannu rhwng y rhai a ddelir gan PPC (gan gynnwys yr ecwitiai goddefol) a'r rhai a gedwir y tu allan i PPC.

Costau Rheoli Buddsoddiadau Parhaus

	Cronfa Asedau			Cronfa Heb Asedau			Cyfanswm y Gronfa
	Uniongyrchol £000s	Anuniongyrchol £000s	Cyfanswm £000s	Uniongyrchol £000s	Anuniongyrchol £000s	Cyfanswm £000s	£000s
Ffioedd Rheoli	2,175	3,563	5,738	2,245	1,815	4,060	9,798
Costau a ren-nir ar gyfer y gronfa asedau	241		241			0	241
Rhyngweithiad yn costio	1,250	2,572	3,822			0	3,822
Gwarcheidiaeth	306		306	23		23	329
Pontio yn costio	138		138	0		0	138
Arall	0		0	49		49	49
Cyfanswm £000	4,110	6,135	10,245	2,317	1,815	4,132	14,377

Mae'r Gronfa hon o'r farn y byddai cyn-gyfuno ac ôl-gyfuno yn gamarweiniol ac nid yw wedi'i ddarparu. Mae hyn oherwydd bod y cyfle i drosglwyddo asedau i is-gronfeydd PPC newydd yn caniatáu i'r Gronfa hon gynyddu'n sylweddol nifer ei hasedau ecwiti a ddelir mewn is-gronfeydd a reolir yn weithredol a sicrhau gostyngiad cyfatebol mewn asedau ecwiti a ddelir mewn is-gronfeydd a reolir yn oddefol / is-gronfeydd tracio mynegai. Ni fyddai unrhyw gymhariaeth ffioedd felly yn gymhariaeth tebyg am debyg.

Mae'r pwyslais mwy diweddar ar fuddsoddiadau mewn Marchnadoedd Preifat PPC gyda'u ffioedd ychwanegol ond potensial ar gyfer adenillion buddsoddiadau ychwanegol o

gymharu ag asedau rhestredig yn reswm pellach pam na fyddai unrhyw gymhariaeth costau yn briodol.

Sbardun i'r Gronfa hon wrth symud asedau i is-gronfeydd PPC fu'r potensial ar gyfer gwelliant o ran perthynas Adenillion / Risg y Gronfa hon. Mae risgiau buddsoddi yn cael eu lliniaru gan y gallu i fuddsoddi mewn is-gronfeydd aml-reolwr gyda manteision arallgyfeirio sylweddol. Er enghraifft, heb unrhyw gynydd yn yr Asedau dan Reolaeth, roedd y Gronfa hon yn gallu symud o gronfa Marchnad sy'n Datblygu un rheolwr i'r is-gronfa Marchnadoedd sy'n Datblygu aml-reolwr PPC gyda gwelliannau amlwg i sefyllfa risg y Gronfa hon o'r amrywio gwell.

Amcanion 2025/26

Mae PPC yn parhau i esblygu ei chynigion marchnad breifat gyda'r rhaglen Buddsoddi Eiddo Tirol i'w lansio yn 2025/26. Trwy raglenni'r Farchnad Breifat, mae PPC wedi gallu hwyluso buddsoddiadau mewn cyfleoedd buddsoddi lleol yng Nghymru ac mae'n awyddus i ddatblygu hyn ymhellach.

Ym mis Tachwedd 2024, roedd PPC yn falch iawn o dderbyn y wobwr arloesedd ACLI yn seremoni Gwobrau Buddsoddi LGC. Mae'r wobwr hon yn adlewyrchu'r pwysigrwydd hanfodol y mae PPC a'i hawdurdodau cyfansoddol yn parhau i'w roi ar faterion cynaliadwyedd ac yn cydnabod llwyddiant ei Chronfa Ecwiti Gweithredol Cynaliadwy, sydd wedi tyfu i fod yn un o'r cronfeydd buddsoddi cynaliadwy mwyaf o'r fath yn y DU. Mae'r maes hwn yn parhau i fod yn ffocws i PPC, gyda gwaith bellach yn mynd rhagddo i wella nodweddion cynaliadwyedd buddsoddiadau presennol, gan ystyried sut i esblygu'r is-gronfeydd Incwm Goddefol a Sefydlog i ddod yn fwy cynaliadwy.

Yn ystod 2024/25, cyflwynodd PPC ei phedwerydd Adroddiad Stiwardiaeth blynyddol a llwyddodd i gadw ei statws llofnodwr i God Stiwardiaeth y DU. Cwblhaodd PPC hefyd ei hadroddiad hinsawdd blynyddol cyntaf lefel cronfa, yn ogystal â dadansoddiad wedi'i ddiweddarau o amlygiad datgoedwigo o fewn ei Is-Gronfeydd ecwiti rhestredig. Yn 2024/25, bydd PPC yn cyhoeddi ei Adroddiad Hinsawdd Cymru Gyfan nesaf.

Mae PPC wedi gwneud nifer o ailbenodiadau yn ystod 2024/25, gan gynnwys Waystone fel y gweithredwr, Hymans Robertson fel yr Ymgynghorydd Goruchwyllo a Robeco UK fel y darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu. Mae Russell Investments yn parhau fel Darparwr Datrysiadau Rheoli Buddsoddiadau PPC. Roedd pob penodiad yn dilyn ymarferion caffael cynhwysfawr. Mae contract darparwr Gwasanaethau Cyfreithiol presennol PPC yn dod i ben ar 31 Rhagfyr 2025 ac mae gwaith ar y gweill gyda'r broses ail-dendro contract hon.

Lansiodd y Llywodraeth ei Ymgynghoriad Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol- Parod at y Dyfodol ar 14 Tachwedd 2024, gan amlinellu ystod o gynigion i gryfhau'r gwaith o reoli buddsoddiadau CPLIL. Fel rhan o'r ymgynghoriad, gofynnodd y llywodraeth i bob cronfa ystyried a darparu cyflwyniadau i ddangos llwybr clir i fodloni'r gofynion a amlinellir yn y ddogfen ymgynghori. Cafodd cynnig achos busnes PPC ei gymeradwyo gan Bwyllgor Llywodraethu ar y Cyd PPC ar 12 Mawrth 2025 a'i gyflwyno i'r llywodraeth. Mae'r cynnig hwn yn nodi'r achos busnes cymhellol i PPC gadw cronfa buddsoddi annibynnol ar gyfer Cymru a pharhau ag adeiladu gofynion newydd arfaethedig y Llywodraeth ar gyfer y model gweithredu cronfa. Rydym wrth ein bodd bod y llywodraeth wedi cymeradwyo achos busnes PPC ac mae gwaith bellach ar y gweill i'w gyflawni, o fewn yr amserlen angenrheidiol.

Benthg ar Warantau

Dechreuodd y benthyciadau gwarantau ym mis Mawrth 2020. Rhennir refeniw ar sail 85:15 rhwng PPC a Northern Trust gyda'r holl gostau ar gyfer cynnal y rhaglen benthg ar warantau yn cael eu cymryd o gyfran Northern Trust o'r rhaniad ffioedd. Mae o leiaf 5% o faint nominal pob ecwiti unigol yn cael ei ddal yn ôl ac mae hyd at 25% o gyfanswm yr Asedau dan Reolaeth ar fenthg ar unrhyw un adeg. Gweithredwyd gwasanaeth adalw procsi ym mis Rhagfyr 2023.

Cyfanswm refeniw LF Cymru yn ystod 2024/25 oedd £987,820 (gros) / £839,712 (net) gyda £382,587,801 allan ar fenthg ar 31 Mawrth 2025.

Gellir dod o hyd i wybodaeth fanylach yn Natganiad Blynyddol PPC sy'n cael ei gyhoeddi ar wefan PPC- [Cronfa Bensiwn Cymru | Hafan](https://partneriaethpensiwncymru.org/) (<https://partneriaethpensiwncymru.org/>)

6. GWEINYDDIAETH

Mae'r CPLIL yn Gynllun Budd Diffiniedig a reolir gan Ddeddf Blwydd-daliadau 1972 a'r gwahanol reoliadau eraill a gyhoeddir gan y Weinyddiaeth dros Dai, Cymunedau a Llywodraeth Leol. Mae'r Cynllun yn agored i bob cyflogai awdurdod lleol heblaw am athrawon, ac mae'r Rheoliadau'n nodi bod gan gyflogeion rhai cyrff penodol eraill yr un hawliau i aelodaeth ag sydd gan gyflogeion awdurdod lleol. Hefyd mae'r Rheoliadau yn rhoi'r grym i awdurdodau gweinyddu fynd i gytundebau derbyn gyda chyrff eraill sy'n darparu gwasanaethau cyhoeddus.

Mae'r tabl isod yn crynhoi nifer y cyflogwyr gweithredol yn y Gronfa a'r rhai sydd wedi rhoi'r gorau iddi fel yr oedd ar 31 Mawrth 2025:

	Gweithredol	Wedi rhoi'r gorau iddi	Cyfanswm
Corff Cofrestredig	19	14	33
Corff Derbyniedig	24	39	63
Cyfanswm	43	53	96

Rhoddir rhestr lawn o gyflogwyr sy'n cyfrannu yn Nodyn 22 i'r cyfrifon.

Mae Aelodaeth y Gronfa wedi ei chrynhai yn Nodyn 7 y cyfrifon. Yn ychwanegol i'r cyfranwyr, y pensiynwyr a'r aelodau sydd â buddion gohiriedig, ar 31 Mawrth 2025 roedd 6,240 o ymadawyr ansicr h.y. aelodau y gallai ad-daliad cyfraniadau, budd gohiriedig neu drosglwyddiad allan fod yn ddyledus iddynt.

Mae incwm y gronfa yn codi o enillion buddsoddi a chyfraniadau gan gyflogwyr a chyflogeion. Gosodir cyfraddau cyflogeion yn genedlaethol yn dibynnu ar dâl pensiynadwy aelod. Yn ystod 2024/25, dyma'r bandiau cyfraniadau:

Band	Ystod Cyflog Pensiynadwy	Cyfradd Cyfraniadau
1	Hyd at £17,600	5.5%
2	£17,601 i £27,600	5.8%
3	£27,601 i £44,900	6.5%
4	£44,901 i £56,800	6.8%
5	£56,801 i £79,700	8.5%
6	£79,701 i £112,900	9.9%
7	£112,901 i £133,100	10.5%
8	£133,101 i £199,700	11.4%
9	£199,701 neu fwy	12.5%

Y bandiau cyfraniadau ar gyfer 2025/26 yw:

Band	Ystod Cyflog Pensiynadwy	Cyfradd Cyfraniadau
1	Hyd at £17,800	5.5%
2	£17,801 i £28,000	5.8%
3	£28,001 i £45,600	6.5%
4	£45,601 i £57,700	6.8%
5	£57,701 i £81,000	8.5%
6	£81,001 i £114,800	9.9%
7	£114,801 i £135,300	10.5%
8	£135,301 i £203,000	11.4%
9	£203,001 neu fwy	12.5%

Y bandiau cyfraniadau o dan y Cynllun 50:50 ar gyfer 2025/26 yw:

Band	Ystod Cyflog Pensiynadwy	Cyfradd Cyfraniadau
1	Hyd at £17,800	2.75%
2	£17,801 i £28,000	2.90%
3	£28,001 i £45,600	3.25%
4	£45,601 i £57,700	3.40%
5	£57,701 i £81,000	4.25%
6	£81,001 i £114,800	4.95%
7	£114,801 i £135,300	5.25%
8	£135,301 i £203,000	5.70%
9	£203,001 neu fwy	6.25%

Cyfrifir cyfraddau cyflogeion gan actiwari'r cynllun ym mhob gwerthusiad teirblwydd. Yn ogystal â chyfraniadau a gyfrifir fel canran o'r tâl pensiynadwy, i rai cyflogwyr, mae'r actiwari hefyd wedi pennu symiau arian i'w talu bob blwyddyn ariannol.

Cynnydd Pensiwn

Mae pensiynau a gaiff eu talu yn destun cynyddiadau gorfodol blyneddol a bennir gan y cynnydd yn y Mynegai Prisiau Defnyddwyr (MPD) yn y deuddeg sir hyd at y mis Medi blaenorol. Mae'r cynyddiadau yn daladwy gan y Gronfa ac amcangyfrifir cynyddiadau yn y dyfodol ym mhob prisiant teirblwydd. Caiff unrhyw amrywiadau eu haddasu mewn prisiau dilynol trwy raddfa cyfrannu cyflogwr diwethaf yr aelod cyn iddo adael ei gyflogaeth. Bydd cynyddiadau yn dod i rym yn wythnos lawn gyntaf pob blwyddyn ariannol. Y cynnydd ar gyfer 2024/25 oedd 6.7% a'r cynnydd ar gyfer 2025/26 yw 1.7%.

Mae buddiannau EGCH y mae aelodau gweithredol y Gronfa wedi eu cronni ers 1 Ebrill 2014 hefyd yn destun newidiadau blyneddol yn gysylltiedig â'r MPD. Ailbrisiwyd cyfrifon a ddygwyd ymlaen ar ddechrau'r flwyddyn ariannol gan 6.7% ac ailbrisiwyd cyfrifon a ddygwyd ymlaen i 2024/25 gan 1.7% ar 1 Ebrill 2025.

Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGYau)

Prudential Assurance yw'r darparwr CGY presennol ar gyfer y Gronfa. Mae Prudential yn cynnig gwybodaeth drwy eu gwefan <https://www.pru.co.uk/rz/localgov/>

Gweinyddu

Yn ogystal â'r ffocws ar brosesu gwaith achos, mae crynodeb o weithgareddau allweddol yr Adran Bensiwn yn ystod 2024/25 wedi'u rhestru isod:-

Nifer y Datganiadau Buddion Blyneddol (DBB) a ddarperir ar gyfer Gweithredol a Gohiriedig a dadansoddiad o ddigidol a phapur:

Gweithredol – 99.9% wedi'u cyhoeddi erbyn y dyddiad cau statudol ar 31 Awst 2025. Cafodd 17,894 o ddatganiadau eu lanlwytho i'r Hunanwasanaeth Aelodau, gyda 485 o gopiâu papur wedi'u cynhyrchu ar gyfer yr aelodau hynny sydd wedi optio allan o gyfathrebu electronig.

Gohiriedig – 97.9% wedi'u cyhoeddi erbyn y dyddiad cau statudol sef 31 Awst 2025. Cyhoeddwyd 14,403 o ddatganiadau papur. Gan ddechrau 2025/26 gyda gwaith parhaus yn cael ei wneud i glirio ôl-groniadau gohiriedig, gobeithio y gallwn ystyried cyhoeddi datganiadau Gohiriedig yn ddigidol.

Parhau i annog y defnydd o gyfathrebu electronig o fewn y Tîm Pensiynau a chyda Rhanddeiliaid. Mae'r cynnydd hwn wedi helpu i ddarparu gwasanaeth cyflymach a mwy effeithlon, gan wella'r cynnydd sylweddol mewn gohebiaeth gan ddefnyddio'r sianel hon.

Parhau i gysylltu â Chyflogwyr ar gyfathrebu â'u gweithwyr ar argaeledd ein cyfleuster Hunanwasanaeth Aelodau, gwnaed hyn yn ystod yr ymarfer Datganiad Buddion Blyneddol eleni.

Ar hyn o bryd, ar gyfer aelodau Gweithredol, mae gennym gyfradd defnydd o 48% ar draws yr holl Gyflogwyr. Mae dadansoddiad oedran yn dangos bod y rhan fwyaf o aelodau cofrestredig rhwng 36-65 oed (77%), a'r rhan fwyaf o aelodau sydd heb gofrestru rhwng 24-54 oed (76%).

Rhannwyd cyswllt â Chyflogwyr a Rhanddeiliaid fel y Pwyllgor Pensiynau, y Bwrdd Pensiynau a'r Fforwm Cyflogwyr rhwng cyfathrebu electronig a chyfathrebu wyneb yn wyneb wrth i'r flwyddyn fynd rhagddo.

Dechrau recriwtio ar gyfer Ailstrwythuro'r Adran Bensiynau.

Cwblhau'r prosiect Cysoni GLIP gydag ymarfer cyfathrebu yn hysbysu bob pensiynwr am unrhyw dandaliad/gordaliad ac addasu eu pensiwn yn unol â hynny.

Ansawdd Data

Bob blwyddyn, rhaid i'r Gronfa ddarparu sgoriau data Cyffredin a Chynllun Penodol i'r Rheoleiddiwr Pensiynau. Mae'r sgoriau ar gyfer 2024/25 fel a ganlyn:

Data Cyffredin: 97%

Data sy'n benodol i'r cynllun: 96%

Rydym wedi dechrau edrych ar y data aelodau gan ddefnyddio modiwl ansawdd data Insights. Mae'r modiwl hwn yn edrych ar set ddata Altair ac yn nodi anghysondebau, gwallau a meysydd gwella yn y data aelodaeth.

Mae'r sgôr Data Cyffredin yn edrych yn benodol ar ddata lefel uchel fel rhif yswiriant gwladol, enw, cyfeiriad a dyddiad geni'r aelod a data perthnasol, ac mae'r sgôr Data sy'n Benodol i'r Cynllun yn edrych ar ddata manylach fel dyddiadau aelodaeth a buddion wedi'u cyfrifo.

Ar gyfer Data Cyffredin fel rhif yswiriant gwladol, enw, cyfeiriad a dyddiad geni'r aelod, mae'r system wedi'i chysylltu â sawl ffynonellau cronfa ddata yn y DU sydd â'r un data ac yn nodi anghysondebau a ganfuwyd rhwng ein set ddata a'r cronfeydd data hyn.

Ar gyfer Data Penodol i'r Cynllun, mae'r dangosfwrdd wedi'i ffurfweddu i nodi anghysondebau y tu allan i'r hyn a ddisgwyli'r yn y data aelodaeth.

Rydym yn defnyddio'r adnodd i weithio trwy feysydd glanhau data penodol a ddylai arwain at wella ein sgoriau data cyffredinol.

Dangosfyrddau

Yn ystod 2024/25 rydym wedi parhau i gysylltu â Heywood i sicrhau ein bod yn barod ar gyfer y Dangosfwrdd Pensiynau.

Yn ystod Ch3 2024/25, gwnaethom gwblhau cam 1 (cyn-lwyfannu), gan adeiladu ein cysylltiad Dangosfwrdd Pensiynau. Roedd hyn yn cynnwys trosglwyddo ein hamgylchedd PRhG prawf, ffurfweddu'r meini prawf cyfatebol i'w

defnyddio pan fydd aelod yn cofrestru ac yn mewnbynnu ei wybodaeth bersonol, a phrofi'r ymarferoldeb. Mae datblygiadau yn dal i gael eu gwneud i ymarferoldeb y PRhG, felly mae unrhyw newidiadau yn cael eu profi wrth i gadarnhad o newidiadau gael eu derbyn gan Heywood.

Un o rannau allweddol y prosiect Dangosfwrdd Pensiynau yw ansawdd data. Pan fydd defnyddiwr yn ceisio defnyddio'r Dangosfwrdd, mae'r broses yn defnyddio data paru allweddol a ddarperir gan y defnyddiwr i gynnal chwiliad o'n system ac yn cysylltu'r Dangosfwrdd â'n set ddata lle ceir canlyniadau. I sicrhau bod maint y "cydweddiadau rhannol" (y byddai'n rhaid i ni ymchwilio iddynt â llaw) yn cael eu cadw i'r lleiafswm ac i helpu i wneud y mwyaf o ansawdd profiad y defnyddiwr, rydym wedi bod ac yn defnyddio ein gwasanaeth Glanhau Data a ddarperir gan Heywood i fonitro unrhyw anghysondebau data sy'n cael eu hadrodd ac yn gweithio i'w datrys wrth iddynt ddigwydd. Bydd hyn yn sicrhau, os canfyddir data cyfatebol yn ein system, y bydd ar gael i'r defnyddiwr ar unwaith. Bydd yr ymarferion glanhau data hyn yn parhau ac yn ffurfio rhan o lwythi gwaith o ddydd i ddydd i sicrhau bod ansawdd ein data yn cael ei gynnal i'r lefel uchaf y gallwn ei gyflawni.

Achos Rhwymedi McCloud

Penderfynodd dyfarniad y Llys Apêl yn achos Llys McCloud fod yr amddiffyniadau a roddwyd i aelodau hŷn ar gyflwyno'r cynlluniau CARE newydd ar gyfer Diffoddwyr Tân a Barnwyr ym mis Ebrill 2015 yn gwahaniaethu'n anghyfreithlon ar sail oedran. Mae'r achos yn effeithio ar gynlluniau pensiwn gwasanaeth cyhoeddus eraill gan gynnwys y CPLIL lle roedd y cynllun CARE newydd o fis Ebrill 2014 yn cynnwys sail statudol ar gyfer aelodau hŷn. Cyhoeddodd y Weinyddiaeth Tai, Cymunedau a Llywodraeth Leol (GTCLIL), a elwid Yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau gynt, ymgynghoriad ym mis Gorffennaf 2020 yn nodi ei gynigion ar gyfer gweithredu dyfarniad McCloud yn y CPLIL. Roedd cynigion rhwymedi ymgynghoriad 2020 yn canolbwyntio ar ddileu unrhyw wahaniaethu uniongyrchol ar sail oedran o ddechrau cynllun 2014.

Er mwyn dileu'r gwahaniaethu, diweddarwyd y Rheoliadau CPLIL o 1 Hydref 2023, gan ddarparu amddiffyniad i'r holl aelodau cymwys ar gyfer y cyfnod rhwymedi (1 Ebrill 2014 i 31 Mawrth 2022). Er bod rheoliadau a chanllawiau statudol ar waith ar gyfer prif elfen y rhwymedi, mae angen diweddariadau pellach o hyd cyn y gellir bwrw ymlaen â meysydd fel cyfrifo effaith gwasanaeth gormodol i athrawon a digwyddiadau aelodau newydd.

Er bod ein system weinyddu wedi'i diweddarau i raddau helaeth i sicrhau cydymffurfiaeth â rheoliadau McCloud, mae rhai meysydd yn dal i fod angen sylw. Roedd cwblhau'r ymarfer casglu data yn ystod 24/25 yn hanfodol ar gyfer delio ag achosion busnes fel arfer ar sail awtomataidd. Roedd y gwaith o goladu a lanlwytho data yn cymryd mwy o amser ac yn fwy cymhleth nag a feddylwyd yn wreiddiol. Fodd bynnag, cwblhawyd y gwaith hwn erbyn 31 Ionawr 2025 a oedd yn caniatáu i ni symud i'r cam nesaf o gywiro a fydd yn rhedeg cyfrifiadau swmp ar draws pob aelodaeth i nodi unrhyw warantau ac ailgyfrifiadau posibl. Disgwylir i'r ymarfer hwn gael ei gynnal i raddau helaeth mewn un swmp yn ystod 2025/2026, er y disgwylir rhywfaint o ymyrraeth â llaw.

Cod Ymarfer Cyffredinol Y Rheoleiddiwr Pensiynau (YRHP)

Daeth Cod Ymarfer newydd y Rheoleiddiwr Pensiynau i rym ar 28 Mawrth 2024. Mae'r Cod Ymarfer Cyffredinol yn cydgrynhoi'r 10 Cod Rheoleiddiwr Pensiynau blaenorol mewn un cod. Pum prif faes y cod yw: y corff llywodraethu; cyllid a buddsoddi; gweinyddu; cyfathrebu; a datgelu ac adrodd i'r Rheoleiddiwr Pensiynau. Yn ogystal â hyn, mae'r cod hefyd yn cyflwyno pynciau newydd fel Seiberddiogelwch a Sgamiau Pensiynau. Mae swyddogion wedi dechrau ystyried gofynion y Cod Ymarfer Cyffredinol newydd yn ystod y flwyddyn ac wedi prynu Cod Ymarfer Cyffredinol Aon- Gwiriwr CPLIL fel adnodd ychwanegol i gynorthwyo gyda hunanasesiad cychwynnol o gydymffurfiaeth y Gronfa yn erbyn gofynion diwygiedig. Yn dilyn yr asesiad cychwynnol hwn,

bydd cynllun gwaith yn cael ei sefydlu i fynd i'r afael â meysydd blaenoriaeth, a bydd camau gweithredu yn cael eu cynnal i fynd i'r afael â nhw. Mae llawer o fodiwlau'r Cod yn cynnwys meysydd sy'n ymwneud â gofynion cyfreithiol y mae'n rhaid cadw atynt tra bod meysydd eraill yn arfer da. Bydd y gwaith hwn yn parhau yn ystod 2025/2026.

Seiberddiogelwch

Rydym yn blaenoriaethu seiberddiogelwch i ddiogelu data aelodaeth sensitif a chynnal ymddiriedaeth aelodau ein cronfa. Er mwyn sicrhau hyn mae Heywood, y darparwr gwasanaeth ar gyfer ein systemau Altair, i-Connect, Hunanwasanaeth i Aelodau, ac Insights yn defnyddio dull aml-haenog i sicrhau seiberddiogelwch cadarn. Mae hyn yn cynnwys gweithredu protocolau wedi'u hamgryptio uwch i ddiogelu data sensitif wrth symud a fel arall. Cynhelir archwiliadau diogelwch ac asesiadau agored i niwed rheolaidd i nodi a lliniaru bygythiadau posibl.

Er mwyn sicrhau diogelwch ein gwasanaethau a gynhelir, mae Heywood yn defnyddio waliau tân a systemau canfod ymyrraeth i fonitro ac amddiffyn rhag mynediad anawdurdodedig. Trwy gadw at safonau a rheoliadau'r diwydiant, fel GDPR, a chynnal safiad rhagweithiol ar ddiogelwch, mae Heywood yn diogelu uniondeb a chyfrinachedd ein data aelodaeth ar draws pob system, gan sicrhau bod data aelodau yn parhau i gael ei ddiogelu rhag bygythiadau seiber.

Mae ein systemau i-Connect a Hunanwasanaeth i Aelodau yn cael eu diogelu gan reolaethau mynediad llym, gan sicrhau mai dim ond defnyddwyr awdurdodedig all gael mynediad at ddata sensitif. Mae hyn yn cynnwys dilysu amlffactor ar gyfer diogelwch ychwanegol.

Yn fewnol, mae holl aelodau'r tîm o fewn y tîm Pensiynau wedi'u cofrestru ar sesiynau hyfforddi / modiwlau ar-lein sy'n cwmpasu arferion gorau seiberddiogelwch gan gynnwys adnabod ymdrechion gwe-rwydo a defnydd diogel o'r rhyngwyd.

Mae'r tîm Pensiynau yn ymarfer amgryptio data wrth gyfathrebu data sensitif â ffynonellau mewnol ac allanol gan ddefnyddio'r cyfleuster "Diogelu" a ddarperir trwy e-bost ac amgryptio cyfrinair gyda ffeiliau sy'n cynnwys data sensitif, gan amddiffyn data sensitif rhag mynediad anawdurdodedig.

Rhoi'r gorau i contractio allan

Cafodd pensiwn sylfaenol y wladwriaeth ac ail pensiwn y wladwriaeth (S2P) eu diddymu ar 5 Ebrill 2016 a'u disodli gan pensiwn un haen. I aelodau CPLIL mae hyn wedi golygu cynnydd mewn cyfraniadau Yswiriant Gwladol (YG) i'r aelodau a'u cyflogwyr gan nad yw'r ad-daliad blaenorol a ganiatawyd, i contractio cynlluniau pensiwn allan o S2P, bellach yn berthnasol. Un o'r goblygiadau ychwanegol o roi'r gorau i contractio allan yw bod gan aelodau o bob cynllun pensiwn, a oedd â statws contractio allan, Warant Lleiafswm Pensiwn (GLIP), sy'n ymwneud â'r rhan o'u pensiwn rhwng 6 Ebrill 1978 a 5 Ebrill 1997 a gafodd ei chontractio allan. Nid yw'r GLIP yn swm ychwanegol ond mae'n swm y mae'n rhaid i'r Cynllun sicrhau ei fod o leiaf yn hafal i pensiwn CPLIL cyfwerth yr aelodau ar Oedran Pensiwn y Wladwriaeth.

Er mwyn sicrhau bod cofnodion cynllun pensiwn yn gyson â chofnodion CThEM, mae'r cynlluniau pensiwn a gontractiwyd allan gynt, gan gynnwys y CPLIL, yn cynnal ymarfer i sicrhau bod y wybodaeth gywir yn cael ei chadw ar gofnodion aelodau. Roedd yn rhaid cwblhau'r ymarfer cysoni i ddechrau erbyn Rhagfyr 2018; fodd bynnag, er mwyn mynd i'r afael ag ymholiadau a oedd yn weddill, mae hyn wedi'i ymestyn yn unol â chyfarwyddyd CThEM.

Roedd yr ymarfer hwn yn un hynod heriol ac mae wedi arwain at waith sylweddol i sicrhau nad yw'r Gronfa yn ysgwyddo rhwymedigaethau heb warant. Er mwyn galluogi hyn, fe wnaeth y Gronfa gontractio'r ymarfer hwn i drydydd parti a oedd yn delio'n benodol â'r ymarfer cysoni.

Cymerodd yr ymarfer fwy o amser na'r disgwyl, fodd bynnag, derbyniwyd y set ddata derfynol ym mis Ebrill 2024. Gwnaed gwaith sicrwydd pellach drwy 24/25 gan Aon i sicrhau ansawdd y data.

Adolygwyd cyfanswm o 13,135 o gofnodion fel rhan o'r dadansoddiad. Nid oedd angen unrhyw gamau pellach ar y mwyafrif. Roedd angen ymchwiliad pellach ar rai, ac ers hynny mae ymholiadau wedi'u datrys. Gadawodd hynny 607 o gofnodion i'w diwygio, gyda 412 yn ordaliadau a 195 yn dandaliadau.

Cynhaliwyd ymarfer cyfathrebu yn ystod mis Chwefror a Mawrth 2025 i hysbysu'r holl aelodau yr effeithir arnynt a diwygiwyd cofnodion pensiwn. Daeth hyn â'r prosiect cysoni GLIP i ben.

Atal a chanfod twyll

Mae'r Gronfa yn cymryd rhan yn y Fenter Twyll Genedlaethol sydd wedi'i chynllunio i dargedu ac atal twyll a llygredd. Digwyddodd hyn yn ystod 2024/25.

Fel rhan o'r fenter, caniateir i asiantaethau cyhoeddus rannu'r wybodaeth hon at ddibenion croesgydweddu, gan ymchwilio i unrhyw anghysondebau. Mae'r gwasanaeth cenedlaethol 'Dweud Wrthym Unwaith' a gwasanaethau olrhain marwolaethau ar waith i leihau'r risg o ordaliadau a hawliadau pensiwn twyllodrus posibl. Mae ardystiad bywyd blynyddol ar waith ar gyfer pensiynwyr tramor.

Anghydfodau

Os oes cwyn neu anghydfod yn erbyn naill ai'r Gronfa neu benderfyniad a wnaed gan gyflogwr ynghylch mater sy'n ymwneud â'r CPLIL, mae darpariaeth i'w ddatrys o'r enw Proses Datrys Anghydfodau Mewnol (PDAM). Mae'r broses anghydfodau yn dilyn gweithdrefn benodol.

Mae cyflogwyr unigol yn ystyried apeliadau Cam 1 os yw'r anghydfod yn erbyn penderfyniadau a wneir ganddyn nhw, neu gan yr Awdurdod Gweinyddu os yw'r anghydfod yn erbyn penderfyniad y Gronfa Bensiwn. Pan fo'r achwynydd yn parhau i fod yn anfodlon â chanlyniad Cam 1, gall gyfeirio'r gŵyn at yr Awdurdod Gweinyddu i'w hailystyried o dan Gam 2 y broses apelio.

Os bydd yr achwynydd yn parhau i fod yn anfodlon ar ôl canlyniad Cam 2, gall gyfeirio'r gŵyn neu'r anghydfod at yr Ombwdsmon Pensiynau i wneud penderfyniad arno.

Mae dadansoddiad o'r achosion anghydfodau a godwyd yn ystod y flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2025 fel a ganlyn:

Cam	Nifer yr Apeliadau	Apeliadau a gadarnhawyd
1	4	1
2	1	1
Ombwdsmon	0	0

Mae manylion y Weithdrefn Datrys Anghydfodau Mewnol i'w gweld ar wefan Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg <https://cardiffandvalepensionfund.org.uk/wp-content/uploads/IDRP-AW-English-FINAL-06.06.2023.doc>

Mae'r wefan hefyd yn cynnwys dolenni i'r Gwasanaeth Arian a Phensiynau Gwasanaeth Arian a Phensiynau a'r Ombwdsmon Pensiynau <https://www.pensions-ombudsman.org.uk/>

Safonau Gwasanaeth

Mae llawer o gyflogwyr y Gronfa wedi ymgymryd â rhywfaint o resymoli ac ailstrwythuro mewnol dros y flwyddyn ddiwethaf, ac mae hyn wedi cynyddu ein llwyth gwaith ar gyfer cynhyrchu costau ymddeol cynnar i gyflogwyr, ynghyd ag amcanestyniadau pensiwn a phecynnau ymddeol i aelodau.

Mae darparu'r wybodaeth gymhleth hon mewn modd amserol a chywir wedi bod yn heriol ond mae'r galw wedi'i ddiwallu heb lawer o ostyngiad yn ein safonau perfformiad cyhoeddedig a heb amharu ar waith blaenoriaeth arall.

Sgamiau Pensiwn

Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau (YRhP) yn parhau i ddarparu rhybuddion trwy ei flog sgamiau pensiwn, sy'n rhannu gwybodaeth am y dulliau sy'n cael eu defnyddio gan sgamwyr a chynghor mewn perthynas â'r bygythiad deinamig hwn. Mae'r Gronfa wedi llofnodi 'Addewid i Frwydro yn erbyn Sgamiau Pensiwn' YRhP ynghyd â'r gweithgaredd ymwybyddiaeth ac adrodd cysylltiedig.

Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau wedi cyhoeddi strategaeth i frwydro yn erbyn sgamiau pensiwn. Bydd yn mynd i'r afael â'r bygythiad gan sgamwyr trwy:

- addysgu cynilwyr am y bygythiad y mae sgamiau yn ei gyflwyno.
- annog safonau uwch ac arferion atal sy'n arwain at niwed cynilwyr; ac
- ymladd twyll drwy atal, tarfu ar a chosbi troseddoldeb.

Gallwch ddod o hyd i ganllawiau defnyddiol gan YRhP ar sut i osgoi a rhoi gwybod am sgamiau pensiwn. www.thepensionsregulator.gov.uk/en/pension-scams

Mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau (YRhP) yn parhau â'i waith i gryfhau'r disgwyliadau diwydrwydd dyladwy ar Gronfeydd Pensiwn a'u hymddiriedolwyr mewn perthynas â cheisiadau trosglwyddo, a all nawr arwain at y Gronfa yn gwrthod y trosglwyddiad.

Datganiad gwerth am arian

Mae Adran Pensiynau Caerdydd yn darparu gwasanaeth gweinyddol effeithlon ac effeithiol fel y dangosir gan:

- Nifer isel o gwynion aelodau
- Rhagolygon da ar gyfer gwella
- Nifer o aelodau tîm sydd â chymwysterau ffurfiol.

Mae gwaith wedi parhau yn ystod y flwyddyn i wella ansawdd data, gyda ffocws ar weithio gyda chyflogwyr i wella prydlondeb ac ansawdd y wybodaeth maen nhw'n ei darparu.

Mae'r Gronfa yn ystyried gwerth am arian yn gyson ac yn ceisio effeithlonrwydd lle bo hynny'n bosibl trwy awtomeiddio, datblygiadau llif gwaith a defnyddio technolegau newydd pan fydd ar gael. Lle bo angen, bydd y Gronfa yn defnyddio'r Fframwaith CPLL cenedlaethol ar gyfer caffael, sy'n cydymffurfio â'r ddeddfwriaeth gaffael berthnasol a bydd yn arbed amser ac arian trwy ganiatáu proses gaffael gyflymach a mwy effeithlon.

Ôl-groniadau

Gan weithio gyda Chaffael, fe wnaeth y Gronfa gytuno a chwblhau contract ar gyfer cymorth allanol i weithio'n uniongyrchol ar ôl-groniadau. Gwnaed llawer o waith cefndir rhyngom ni a'r darparwr i gyrraedd y sefyllfa lle maen nhw'n prosesu achosion gwirioneddol a ddechreuodd ym mis Ebrill 24.

Trwy gydol y flwyddyn, gweithiodd y tîm Gweinyddol yn agos gyda'r darparwr allanol, gan gynnal cyfarfodydd cynnydd misol a chwblhau dros 2,000 o achosion yn llwyddiannus.

Adolygiad Strwythur Pensiynau a Diweddariad Gweithredu

Yn ystod blwyddyn ariannol 2023/24, cynhaliwyd adolygiad cynhwysfawr o strwythur Gweinyddu Pensiynau mewn ymateb i heriau parhaus gan gynnwys cyfradd uchel o swyddi gwag, anawsterau recriwtio, a chyfyngiadau adnoddau sy'n cyfrannu at ôl-groniad cynyddol. Amcan yr adolygiad oedd sicrhau bod y strwythur yn addas at y diben, gyda graddio ac adnoddau priodol i fodloni gofynion gweithredol yr adran yn effeithiol.

Yn dilyn yr adolygiad, cymeradwywyd strwythur diwygiedig, gan arwain at greu deg swydd ychwanegol i gryfhau capasiti a gallu. Roedd y rolau newydd hyn yn cynnwys:

- Rheolwr Systemau TG
- Rheolwr Prosiect/Newid
- Swyddog Hyfforddiant
- Cynorthwy-ydd Technegol
- Uwch Gynorthwy-ydd Gwasanaeth Cwsmeriaid
- Pum Cynorthwy-ydd Gwasanaeth Cwsmeriaid

Cynhaliwyd ymarfer gwerthuso swyddi llawn ar gyfer yr holl swyddi presennol a newydd, gyda rolau wedi'u hailraddio yn unol â hynny i adlewyrchu cyfrifoldebau a chymwyseddau gofynnol.

Dechreuodd y gwaith o weithredu'r strwythur newydd ym mis Medi 2024, gan ddilyn dull recriwtio a phenodi o'r brig i lawr. Mae'r cyflwyniad graddol hwn wedi parhau i flwyddyn ariannol 2025/26, gyda chynnydd yn cael ei fonitro'n agos i sicrhau aliniad â nodau darparu gwasanaethau ac amcanion cynllunio'r gweithlu.

Trosolwg Cyfathrebu

Mae Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg yn darparu gwefan helaeth sy'n hygyrch i holl aelodau'r Cynllun- gweithredol, gohiriedig, pensiynwyr, a darpar aelodau. Mae'r wefan yn cynnig rheolau a rheoliadau'r Cynllun mewn fformat clir, hawdd ei ddefnyddio, ynghyd â llyfrynau, taflenni, ffurflenni a dogfennau llywodraethu y gellir eu lawrlwytho. Rydym yn cyfathrebu â'r pum grŵp allweddol canlynol:

1. Aelodau'r Cynllun

Aelodau Gweithredol

Gall aelodau gweithredol gael mynediad i'w Datganiadau Buddion Blyneddol drwy'r porth Hunanwasanaeth Aelodau ar-lein, sydd ar gael trwy wefan y Gronfa. Derbyniodd aelodau a optiodd allan o gyfathrebu electronig gopïau caled drwy'r post.

Aelodau Gohiriedig

Cafodd Datganiadau Buddion Blyneddol eu hargraffu a'u postio'n uniongyrchol i gyfeiriadau cartref yr aelodau.

Pensiynwyr

Dosbarthwyd cylchlythyr ochr yn ochr â datganiadau cynnydd pensiwn; anfonwyd y ddau at gyfeiriadau cartref pensiynwyr.

2. Darpar Aelodau'r Cynllun

Mae pob darpar aelod yn derbyn Llyfryn Cynllun trwy eu cyflogwr. Mae'r llyfryn hwn yn

amlinellu manteision ymuno â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL), gan gynnwys cyfraddau cyfraniadau cyfredol. Mae'r un wybodaeth ar gael ar wefan y Gronfa.

3. Cyflogwyr y Cynllun

Rydym yn rhannu diweddariadau CPLIL â chyflogwyr trwy e-bost yn rheolaidd. Yn ogystal, rydym yn cynnal Fforwm Cyflogwyr blynyddol i drafod datblygiadau allweddol fel: Gweithredu rhwymedi McCloud Cynnydd Dangosfwrdd Pensiynau Diweddariadau prisio

4. Cynrychiolwyr Aelodau

Mae cynrychiolwyr undeb yn aml yn ymgynghori â ni ynglŷn ag ymholiadau aelodau ac fe'u gwahoddir i fynychu'r Fforwm Cyflogwyr blynyddol.

5. Cyrff eraill

Rydym yn cynnal ymgysylltiad gweithredol â chyrff allanol gan gynnwys: Yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau Cymdeithas Llywodraeth Leol (CLIL) Bwrdd Cynghori'r Cynllun (BCC) Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) Grŵp Swyddogion Pensiwn Cymru Gyfan

Ymgysylltu Digidol

Rydym yn gweithio gyda sawl cyflogwr i gynyddu nifer yr aelodau sy'n cofrestru ar gyfer cyfathrebiadau ar-lein. Ar hyn o bryd, mae 48% o'r aelodau wedi cofrestru, ac rydym yn anelu at wella hyn bob blwyddyn. Er mwyn cefnogi'r nod hwn, rydym yn uwchraddio ein porth Hunanwasanaeth Aelodau i system newydd o'r enw ENGAGE, y disgwylir iddi gael ei lansio yn gynnar yn 2026. Rydym yn rhagweld y bydd y plattform gwell hwn yn annog mwy o gyfranogiad gan aelodau. Mae Deallusrwydd Artiffisial yn faes sy'n symud yn gyflym sy'n dechrau ffurfio rhan o ymarferoldeb bob dydd. Mae'r system Engage newydd yn defnyddio DA i ddarparu ymgysylltu penodol i aelodau gyda Datganiadau Buddion Blynyddol ar ffurf fideo. Mae Cyngor Caerdydd hefyd yn symud ymlaen â datblygu ymarferoldeb DA, ac rydym yn cyfathrebu â'r tîm sy'n darparu ymarferoldeb DA

i edrych ar feysydd penodol o'n hymarferoldeb o ddydd i ddydd lle gallai DA helpu i wella'r gwasanaeth a ddarparwn.

Mae'r holl gyflogwyr ac eithrio un bellach yn cyflwyno eu gwybodaeth trwy i-connect. Mae'r un cyflogwr sy'n weddill yn dal i gael trafferth cysylltu ei systemau cyflogres/gwybodaeth ag i-connect. Rydym yn gweithio'n agos gyda'r Cyflogwr hwn i'w helpu i gysylltu cyn gynted â phosibl.

Mae defnyddwyr ein system Hunanwasanaeth Aelodau (aelodau gweithredol) yn mwynhau cael y cyfleuster hwn ar gael iddynt. Mae holl Ddatganiadau Buddion Blynyddol aelodau gweithredol yn parhau i gael eu lanlwytho i'r Hunanwasanaeth i Aelodau, ac mae hysbysiad yn cael ei anfon trwy e-bost i roi gwybod i aelodau bod eu datganiad ar gael.

Mae hyn wedi sicrhau bod y broses o gyflwyno'r dogfennau hyn yn llawer mwy diogel ac yn haws i'w cymharu â datganiadau o flynyddoedd blaenorol. Mae hefyd wedi lleihau costau cynhyrchu a phostio.

Dangosyddion Perfformiad Allweddol

Mae gan yr Adran Weinyddu sawl amser ymateb targed ar gyfer tasgau allweddol, gyda data perfformiad yn cael ei gasglu a'i adrodd gan system Altair. Ar gyfer Dangosyddion Perfformiad Allweddol 2024/25, gweler y wybodaeth yn Atodiad 2.

Gellir gweld manylion llawn Polisi Cyfathrebu'r Gronfa ar wefan y Gronfa:

[Dogfennau Llywodraethu Allweddol- Cronfa Bensiwn Caerdydd a'r Fro](#)

Gellir gweld manylion llawn Polisi Cwynion a Chanmoliaethau'r Gronfa ar wefan y Gronfa:

[Dogfennau Llywodraethu Allweddol- Cronfa Bensiwn Caerdydd a'r Fro](#)

Gellir gweld manylion llawn Polisi Gordaliadau a Thandaliadau'r Gronfa ar wefan y Gronfa:

[Dogfennau Llywodraethu Allweddol- Cronfa Bensiwn Caerdydd a'r Fro](#)

7. ADRODDIAD ACTIWARAIDD AR GRONFEYDD

Cyflwyniad

Mae'r datganiad hwn wedi cael ei baratoi yn unol â Rheoliad 57(1)(d) Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (Rheoliadau CPLIL). Yn ôl Rheoliadau CPLIL rhaid cynnal prisiad actiwaraid llawn bob tair blynedd. Diben hyn yw sicrhau y gall Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg (y Gronfa) gyflawni ei rhwymedigaethau i gyfranwyr hen a newydd, ac adolygu cyfraddau cyfrannu cyflogwyr. Cwblhawyd yr ymchwiliad actiwaraid llawn diwethaf i sefyllfa ariannol y Gronfa ar 31 Mawrth 2022 gan Aon, yn unol â Rheoliad 62 Rheoliadau CPLIL.

Sefyllfa Actiwaraid

1. Dangosodd y prisiad ar 31 Mawrth 2022 fod lefel ariannu'r Gronfa wedi gwella ers y prisiad diwethaf, gyda gwerth marchnad asedau'r Gronfa ar 31 Mawrth 2022 (£2,698.9 miliwn) yn cwmpasu 98% o'r rhwymedigaethau.
2. Roedd y prisiad hefyd yn asesu sefyllfa pob cyflogwr unigol (neu grŵp o gyflogwyr) ar wahân. Penderfynwyd ar ofynion cyfraniadau yn seiliedig ar egwyddorion Datganiad Strategaeth Ariannu'r Gronfa ac fe'u nodir yn adroddiad Aon dyddiedig 31 Mawrth 2023 (yr "adroddiad prisiad actiwaraid"). Yn ogystal â'r cyfraniadau uchod, bydd cyflogwyr yn gwneud taliadau i'r Gronfa i dalu rhwymedigaethau ychwanegol sy'n deillio o ymddeol yn gynnar (heblaw am ymddeol oherwydd salwch).

Amcangyfrifir y bydd cyfanswm y cyfraniadau sy'n daladwy gan bob cyflogwr dros y tair blynedd hyd at 31 Mawrth 2026 fel a ganlyn:

Blwyddyn o 1 Ebrill	% o dâl pensiynadwy	Ynghyd â chyfanswm y cyfraniad (£M)
2023	19.5%	0.932
2024	19.5%	0.962
2025	19.5%	0.994

3. Roedd y cynllun ariannu a fabwysiadwy wrth asesu cyfraniadau pob cyflogwr yn unol â'r Datganiad Strategaeth Ariannu. Mabwysiadwyd gwahanol ddulliau gweithredu o ran cyfrifo'r gyfradd cyfraniadau sylfaenol, newidiadau o ran cyfraniadau a chyfnodau adfer cyflogwyr unigol fel y cytunwyd gyda'r Awdurdod Gweinyddu ac fel y dangosir yn y Datganiad Strategaeth Ariannu, gan adlewyrchu amgylchiadau'r cyflogwyr.

4. Cynhaliwyd y prisiad gan ddefnyddio'r dull actiwaraid uned a ragfynegir ar gyfer y rhan fwyaf o gyflogwyr, gan ganiatáu ar gyfer codiadau cyflog pensiynadwy yn y dyfodol. Roedd y prif ragdybiaethau actiwaraid ariannol a ddefnyddiwyd i asesu'r targed cyllido a'r cyfraddau cyfrannu fel a ganlyn.

Cyfradd is ar gyfer cyfnodau gwasanaeth	4.5% y flwyddyn
Cyfradd is ar gyfer cyfnodau ar ôl gadael gwasanaeth	
Targed cyllid y corff cofrestredig / gogynnwys *	4.5% y flwyddyn
Targed ariannu amddifad parhaus	1.3% y flwyddyn
Cyfradd cynnydd tâl	3.3% y flwyddyn
Cyfradd cynnydd cyfrifon pensiwn **	2.3% y flwyddyn
Cyfradd cynnydd i bensiynau wrth eu talu ** (yn fwy na'r Warrant Lleiafswm Pensiwn)	2.3% y flwyddyn

* Defnyddiwyd cyfradd is y corff cofrestredig hefyd ar gyfer cyflogwyr y bydd eu rhwymedigaethau yn cael eu hamsugno ar ôl gadael gan gorff cofrestredig.

** Yn ogystal, mae codiad o 10% wedi'i gymhwyso i rwymedigaethau gwasanaeth blaenorol ar darged ariannu'r corff cofrestredig / gogynnwys i ganiatáu ar gyfer chwyddiant byrdymor uwchlaw'r rhagdybiaeth hirdymor.

Hefyd, tybiwyd mai'r gyfradd is a'r gyfradd cynyddiadau i bensiynau ar gyfer rhwymedigaethau a amddifadwyd eisoes (h.y. lle nad oes cyflogwr cynllun sy'n gyfrifol am ariannu'r rhwymedigaethau hynny ac mae'r cyflogwr wedi gadael y Gronfa) oedd 1.7% y flwyddyn a 3.4% y flwyddyn yn y drefn honno.

Prisiwyd yr asedau ar werth y farchnad.

5. Y rhagdybiaeth demograffig allweddol oedd y lwfans a wnaed am hirhoedledd. Roedd y rhagdybiaeth marwolaethau ôl-ymddeol a fabwysiadwyd ar gyfer y prisiad actiwaraid yn unol â thablau marwolaethau S3 y cynllun pensiwn hunan-weinyddol (CPHW) safonol gyda ffactorau graddio priodol yn seiliedig ar ddadansoddiad o gyfradd marwolaethau pensiynwyr y Gronfa a dadansoddiad cod post aelodau'r Gronfa gan ddefnyddio model hirhoedledd Demographic HorizonsTM Aon, gan gynnwys lwfans gwelliannau'n seiliedig ar Fodel Rhagfynegiadau Archwiliadau Marwolaethau Parhaus 2021, gyda chyfradd flynyddol hirdymor o welliant yn y cyfraddau marwolaethau gan 1.5% y flwyddyn. Y disgwyliad oes cyfartalog a ddeilliodd o hynny yn 65 oed (ar gyfer ymddeoliadau ieuchyd arferol) oedd:

	Dynion	Menywod
Pensiynwyr 65 oed ar y dyddiad prisio	22.5	24.6
Pensiynwyr y dyfodol sy'n 45 oed ar y dyddiad prisio	23.1	25.7

Nodwyd manylion pellach y rhagdybiaethau a fabwysiadwyd i'w prisio, gan gynnwys y rhagdybiaethau demograffig, yn yr adroddiad prisio actiwaraid.

6. Mae canlyniadau'r prisiad a grynhoir ym mharagraff 1 uchod yn seiliedig ar y sefyllfa ariannol a lefelau'r farchnad ar y dyddiad prisio, 31 Mawrth 2022. O'r herwydd, nid yw'r canlyniadau'n gadael lle i ystyried y newidiadau sydd wedi digwydd yn dilyn y dyddiad prisio. Mae'r Actiwari, ar y cyd â'r Awdurdod Gweinyddu, yn monitro'r sefyllfa ariannu yn rheolaidd.

7. Llofnodwyd yr adroddiad prisio actiwaraid ffurfiol a'r Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau sy'n nodi'r cyfraddau cyfraniadau cyflogwyr ar gyfer y cyfnod o 1 Ebrill 2023 i 31 Mawrth 2026 ar 31 Mawrth 2023. Ac eithrio fel y cytunwyd neu fel arall a ganiateir neu sy'n ofynnol gan y Rheoliadau, adolygir cyfraddau cyfraniadau'r cyflogwr adeg prisiad actiwaraid nesaf y Gronfa ar 31 Mawrth 2025 yn unol â rheoliad 62 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013.

8. Lluniwyd y Datganiad hwn gan Actiwari y Gronfa, Aon, i'w gynnwys yng nghyfrifon y Gronfa. Mae'n rhoi crynodeb o ganlyniadau'r prisiad actiwaraid a gynhaliwyd ar 31 Mawrth 2022. Mae'r

prisiad yn rhoi cipolwg ar y sefyllfa ariannu ar ddyddiad y prisiad ac fe'i defnyddir i asesu lefel y cyfraniadau y bydd eu hangen yn y dyfodol.

Ni ddylid ystyried y Datganiad hwn heb gyfeirio at yr adroddiad prisio actiwaraid ffurfiol sy'n manylu'n llawn ar gyd-destun a chyfyngiadau'r prisiad actiwaraid.

Nid yw Aon yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb neu rwymedigaeth i unrhyw barti oni bai am ein cleient, Cyngor Caerdydd, Awdurdod Gweinyddu'r Gronfa, o ran y Datganiad hwn.

9. Mae'r adroddiad ar y prisiad actiwaraid ar 31 Mawrth 2022 ar gael ar wefan y Gronfa yn y cyfeiriad canlynol: <https://cardiffandvalepensionfund.org.uk/wp-content/uploads/Cardiff-2022-actuarial-valuation-report-FINAL.pdf>

Aon Solutions UK Limited
Mai 2025



8. BARN ARCHWILIO ALLANOL

Datganiad gan Archwilydd Cyffredinol Cymru i aelodau Cyngor Sir Dinas a Sir Caerdydd fel awdurdod gweinyddu Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg ar yr Adroddiad Blynyddol

Rwyf wedi archwilio cyfrifon y gronfa bensiwn a'r nodiadau cysylltiedig a gynhwysir yn Adroddiad Blynyddol 2024-25 Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg i bennu a ydynt yn gyson, ym mhob ffordd berthnasol, â chyfrifon y gronfa bensiwn a'r nodiadau cysylltiedig sydd wedi'u cynnwys yn y Datganiad Cyfrifon a gynhyrchwyd gan Gronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg am y flwyddyn a ddaeth i ben 23 Hydref 2025. Mae cyfrifon y gronfa bensiwn yn cynnwys Cyfrif y Gronfa a'r Datganiad Asedau Net.

Barn

Yn fy marn i, mae cyfrifon y gronfa bensiwn a'r nodiadau cysylltiedig a gynhwysir yn Adroddiad Blynyddol Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg yn gyson, ym mhob ffordd berthnasol, â chyfrifon y gronfa bensiwn a'r nodiadau cysylltiedig sydd wedi'u cynnwys yn y Datganiad Cyfrifon a gynhyrchwyd gan Gronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg am y flwyddyn a ddaeth i ben 31 Mawrth 2025 ac a awdurdodwyd i'w gyhoeddi ar 23 Hydref 2025 y cyhoeddais farn ddiamod arno.

Nid wyf wedi ystyried effeithiau unrhyw ddigwyddiadau rhwng y dyddiad y cyhoeddais fy marn ar gyfrifon y gronfa bensiwn a gynhwysir yn Natganiad Cyfrifon y gronfa bensiwn, 28 Hydref 2025 a dyddiad y datganiad hwn.

Cyfrifoldebau priodol yr Awdurdod Gweinyddu ac Archwilydd Cyffredinol Cymru

Mae'r Awdurdod Gweinyddu, sef Cyngor Sir Dinas a Sir Caerdydd, yn gyfrifol am baratoi'r Adroddiad Blynyddol.

Fy nghyfrifoldeb i yw adrodd fy marn ynghylch a yw cyfrifon y gronfa bensiwn a'r nodiadau cysylltiedig a geir yn yr Adroddiad Blynyddol yn gyson, ym mhob agwedd berthnasol, â chyfrifon y gronfa bensiwn a nodiadau cysylltiedig sydd wedi'u cynnwys yn Natganiad Cyfrifon y Gronfa Bensiwn. Rwyf hefyd yn darllen y wybodaeth arall sy'n gynnwysedig yn yr Adroddiad Blynyddol ac yn ystyried y goblygiadau ar gyfer fy adroddiad os dof yn ymwybodol o unrhyw gamddatganiadau neu anghysondebau perthnasol o ran cyfrifon y gronfa bensiwn. Mae'r wybodaeth arall hon yn cynnwys yr Adroddiad Naratif; Adroddiad y Bwrdd Pensiynau Lleol; Adroddiad Buddsoddi a Chyllido; Adroddiad Partneriaeth Pensiwn Cymru; Adroddiad Gweinyddu'r Gronfa a'r Datganiad Actiwaraid.



Adrian Crompton
Archwilydd Cyffredinol Cymru
Tachwedd 2025

1 Cwr y Ddinas
Stryd Tyndall
Caerdydd, CF10 4BZ

Cyfrifoldeb y Swyddog Cyfrif yw cynnal a sicrhau hygyrdd gwefan Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg, nid yw'r gwaith a wneir gan archwilydd yn cynnwys ystyried y materion hyn ac yn unol â hynny nid yw archwilydd yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb am unrhyw newidiadau a allai fod wedi digwydd i'r datganiadau ariannol ers eu cyflwyno yn y lle cyntaf ar y wefan.

9. GWYBODAETH YCHWANEGOL

Rhestr Termau

Rhagdybir gwybodaeth am derminoleg cyfrifeg sylfaenol. Fodd bynnag, mae termau arbenigol penodol sy'n ymwneud â chyllid llywodraeth leol, pensiynau a buddsoddiadau, a disgrifir y rhain isod:

Sail Gronnol

Yr egwyddor gronnol yw bod incwm yn cael ei gofnodi pan gaiff ei ennill yn hytrach na phan gaiff ei dderbyn, a bod treuliau'n cael eu cofnodi pan ddaw nwyddau neu wasanaethau i law yn hytrach na phan wneir y taliad.

Rheolaeth Weithredol / Oddefol

Rheolaeth weithredol yw'r ffordd draddodiadol o reoli buddsoddi, yn cynnwys cyfres o benderfyniadau buddsoddi unigol sy'n ceisio'r adenillion gorau trwy fanteisio ar aneffeithlonrwydd pris, h.y. 'curo'r farchnad'. Mae rheolaeth oddefol yn ddewis cost isel arall lle bydd rheolwyr fel arfer yn cadw stoc yn unol â mynegai a gyhoeddir, megis yr FTSE Holl Gyfrannau, heb geisio perfformio'n well na ond yn hytrach gadw i fyny â'r mynegai sy'n cael ei dracio.

Actiwari

Ymgynghorydd annibynnol sy'n rhoi cyngor ar hyfywedd hirdymor y Gronfa. Bob tair blynedd mae actiwariaid y Gronfa yn adolygu asedau a rhwymedigaethau'r Gronfa ac yn adrodd i'r Cyngor ar y sefyllfa ariannol a'r cyfraddau cyfraniadau cyflogwyr a argymhellir. Gelwir hyn yn brisiad actiwaraidd.

Enillion a Cholledion Actiwaraidd

Mewn cynllun pensiwn budd diffiniedig, dyma'r newidiadau yn y diffygion neu wargedion actiwaraidd sy'n codi oherwydd nad oedd digwyddiadau'n cyd fynd â'r rhagdybiaethau actiwaraidd a wnaed yn y prisiad diweddaraf, neu gan i'r rhagdybiaethau actiwaraidd newid.

Aelod Gweithredol

Cyflogai presennol sy'n cyfrannu at gynllun pensiwn.

Corff Derbyniedig

Sefydliad, y gall ei staff ddod yn aelodau o'r Gronfa drwy rinwedd cytundeb derbyn a wnaed rhwng y Cyngor a'r sefydliad. Mae'n galluogi contractwyr sy'n ymgymryd â gwasanaethau'r Cyngor sydd â chyflogaeth yn trosglwyddo i gynnig aelodaeth barhaus o'r Gronfa i'r staff hynny.

Dyrannu Asedau

Dosrannu cronfeydd buddsoddi ymysg categorïau asedau, megis Bondiau, Ecwitiâu, Arian Parod, Eiddo, Deilliadau ac Ecwiti Preifat. Mae dyrannu asedau yn effeithio ar risgiau ac ar adenillion.

Gwerth

Mesuriad y gall y polisi buddsoddi neu berfformiad rheolwr buddsoddi gael ei fesur yn ei erbyn.

Bondiau

Buddsoddiadau, yn bennaf mewn stociau llywodraeth, sy'n gwarantu cyfradd llog sefydlog. Mae'r gwarantau'n cynrychioli benthychiadau y gellir eu had-dalu yn y dyfodol ond y gellir eu masnachu ar gyfnewidfa stoc gydnabyddedig yn y cyfamser.

Arian Parod a Chywerthoedd Arian Parod

Symiau o arian sydd ar gael i'w defnyddio ar unwaith ac adneuon gyda sefydliadau ariannol sy'n ad-daladwy heb gosb ar rybudd o lai na 24 awr.

Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifeg (CIPFA)

CIPFA yw'r prif gorff cyfrifyddu proffesiynol sy'n penderfynu ar safonau cyfrifyddu a safonau adrodd i'w dilyn gan Lywodraeth Leol.

Asedau neu Rwymedigaethau Digwyddiadol

Symiau a allai fod yn ddyledus i unigolion neu sefydliadau neu ganddynt, a allai godi yn y dyfodol ond na ellir eu pennu'n gywir ar hyn o bryd, ac na wnaed darpariaeth ar eu cyfer yng nghyfrifon y Cyngor.

Credydwy'r

Symiau sy'n ddyledus gan y Cyngor am waith a wnaed, nwyddau a gafwyd neu wasanaethau a roddwyd, nas talwyd amdanynt ar ddyddiad y fantolen.

Ceidwad

Banc neu sefydliad ariannol arall sy'n cadw tystysgrifau stoc ac asedau eraill cleient, yn casglu difidendau ac ad-daliadau treth sy'n daladwy, ac yn setlo unrhyw bryniadau a gwerthiannau.

Dyledwyr

Symiau o arian sy'n ddyledus i'r Cyngor nad ydynt wedi'u derbyn ar ddyddiad y Fantolen.

Pensiynwr Gohiriedig

Aelod sydd wedi rhoi'r gorau i dalu i mewn i'r cynllun ond nad yw wedi ymddeol eto.

Cynllun Budd Diffiniedig (Pensiynau)

Mae hwn yn gynllun pensiwn neu'n gynllun budd ymddeol arall nad yw'n gynllun cyfraniad diffiniedig. Fel arfer mae rheolau'r cynllun yn diffinio'r buddion yn annibynnol ar y cyfraniadau taladwy ac nid yw'r buddion yn ymwneud yn uniongyrchol â buddsoddiadau'r cynllun. Gall y cynllun fod wedi'i ariannu neu heb ei ariannu (gan gynnwys ariannu amodol).

Cynllun Cyfraniad Diffiniedig (Pensiynau)

Mae Cynllun Cyfraniad Diffiniedig yn bensiwn neu gynllun budd ymddeol arall y mae'r cyflogwr yn talu cyfraniadau rheolaidd i mewn iddo fel swm neu fel canran o dâl ac ni fydd rhwymedigaeth gyfreithiol neu adeiladol i dalu cyfraniadau eraill i'r

cynllun os nad oes gan y cynllun ddigon o asedau i dalu'r holl fuddion cyflogeion o ran gwasanaeth cyflogeion yn y cyfnod presennol neu flaenorol.

Marchnadoedd sy'n Datblygu

Marchnadoedd stoc cymharol newydd ac anaeddfed ar gyfer ecwitiai neu fondiau. Gall setliad a hylifedd fod yn llai dibynadwy nag yn y marchnadoedd 'datblygedig' mwy sefydledig, ac maent yn dueddol o fod yn fwy anwadal.

Cyfraddau Cyfraniadau Cyflogwyr

Canran cyflog cyflogeion y mae cyflogwyr yn ei thalu fel cyfraniad tuag at bensiwn cyflogeion.

Ecwitiai

Cyfranddaliadau arferol mewn cwmnïau yn y DU a thramor a fasnechir ar gyfnewidfa stoc gydnabyddedig. Mae gan randdeiliaid ddiddordeb yn elw'r cwmni ac efallai y byddant fel arfer yn pleidleisio mewn cyfarfodydd cyfranddalwyr.

Gwerth Teg

Gwerth Teg yw'r pris fyddid yn ei gael o werthu ased neu ei dalu i drosglwyddo rhwymedigaeth mewn trafodyn trefnus rhwng cyfranogwyr yn y farchnad ar y dyddiad mesur.

Asedau Ariannol

Mae asedau ariannol yn arian parod, offerynnau ecwiti o fewn endid arall (e.e. cyfranddaliadau) neu hawl cytundebol i dderbyn arian parod neu ased arall o endid arall (e.e. dyledwyr) neu gyfnewid asedau ariannol neu rwymedigaethau ariannol dan amodau a fydd o bosibl yn ffafriol (e.e. deilliadau).

Offerynnau Ariannol

Mae offeryn ariannol yn unrhyw gontract sy'n peri ased ariannol un endid a rhwymedigaeth ariannol neu offeryn ecwiti un arall. Mae'r term 'offeryn ariannol' yn cwmpasu asedau ariannol a rhwymedigaethau ariannol ac mae'n cynnwys yr asedau a'r rhwymedigaethau ariannol symlaf fel symiau derbyniadwy drwy fasnach a symiau taladwy drwy fasnach a'r rhai cymhlethaf fel deilliadau a deilliadau mewnblanedig.

Rhwymedigaethau Ariannol

Mae asedau ariannol yn rhwymedigaethau cytundebol i ddosbarthu arian parod neu ased ariannol arall (e.e. credydwyd) neu gyfnewid asedau ariannol neu rhwymedigaethau ariannol dan amodau a allai fod yn anffafriol o bosibl (e.e. deilliadau).

Gwarantau Llog Sefydlog / Bondiau

Buddsoddiadau, y rhan fwyaf ohonynt mewn stociau llywodraeth, sy'n gwarantu cyfradd llog. Mae gan fondiau confensiynol gyfraddau sefydlog, tra bod rhai sy'n Gysylltiedig â Mynegai yn amrywio gyda chwyddiant. Maent yn cynrychioli benthychiadau i'w had-dalu ar ddyddiad yn y dyfodol, ac y gellir eu masnachu ar gyfnewidfa stoc yn y cyfamser.

Rheolwr y Gronfa

Cronfa sy'n ymdrin â buddsoddiadau ar ran y gronfa bensiwn yn unol â mandad buddsoddi y cytunwyd arno.

Cronfa Cronfeydd

Cronfa gyfun sy'n buddsoddi mewn cronfeydd cyfun eraill. Gall symud arian rhwng y cronfeydd gorau yn y diwydiant, ac felly anelu at leihau risg i randdeiliaid gyda mwy o amrywiaeth nag sy'n cael ei chynnig gan gronfa sengl.

Datganiad Strategaeth Ariannu (DSA)

Mae'r DSA yn ddogfen sy'n mynd i'r afael â'r mater o brif gyfrifoldeb y Gronfa i sicrhau bod gan y gronfa ddigon o asedau i sicrhau y gellir gwneud rhwymedigaethau i dalu buddion pensiwn. Bydd yn anelu at sicrhau solfedd ac effeithlonrwydd cost hirdymor y Gronfa drwy gymryd golwg darbodus mwy hirdymor ar sut mae'n ariannu ei rhwymedigaethau i dalu buddion yn y dyfodol. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn paratoi, cynnal a chyhoeddi'r DSA ar ôl gweithredu ar gyngor proffesiynol a ddarperir gan Actiwari'r Gronfa.

Amhariad

Gostyngiad yng ngwerth ased islaw ei werth a ddygwyd ymlaen yn y Fantolen. Ymhlith yr enghreifftiau o ffactorau allai achosi gostyngiad mewn gwerth mae gostyngiadau cyffredinol

mewn prisiau, a gostyngiad sylweddol yng ngwerth marchnad ased.

Mynegai

Cyfrifiad o bris cyfartalog cyfranddaliadau, bondiau neu asedau eraill mewn marchnad a benodir i roi syniad o'r perfformiad cyfartalog a thueddiadau cyffredinol yn y farchnad.

Datganiad Strategaeth Fuddsoddi (DSF)

Y Datganiad Strategaeth Fuddsoddi y mae gofyn i bob cronfa CPLIL ei baratoi a pharhau i'w adolygu.

Rhwymedigaethau

Symiau sy'n ddyledus i unigolion neu sefydliadau y bydd yn rhaid eu talu ryw ben yn y dyfodol. Mae rhwymedigaethau cyfredol fel arfer yn gorfod cael eu talu ymhen blwyddyn o'r dyddiad ar y Fantolen.

Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL)

Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, a lywodraethir gan reoliadau a gyhoeddir gan yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau (AFfBTCh).

Perthnasedd

Mae gwybodaeth yn berthnasol os yw ei hepgor neu ei cham-ddatgan yn gallu dylanwadu ar y penderfyniadau a wna defnyddwyr ar sail y wybodaeth ariannol am awdurdod adrodd penodol.

Cronfa Bensiwn

Cronfa a gronnir o ddiidyniadau o dâl cyflogai, cyfraniadau gan gyflogwyr ac incwm buddsoddi y telir buddion pensiwn ohono.

Pensiynwr

Aelod o'r cynllun a dderbyniodd pensiwn gan y Gronfa.

Cronfeydd Cyfun

Mae cyfryngau buddsoddi cyfun yn dosbarthu unedau i ystod o fuddsoddwyr. Mae prisiau unedau'n symud mewn ymateb i newidiadau yng ngwerth y portffolio gwaelodol, ac nid yw buddsoddwyr yn berchen yn uniongyrchol ar asedau yn y gronfa.

Portffolio

Term cyfunol am yr holl fuddsoddiadau a ddelir mewn cronfa, marchnad neu sector. Mae portffolio ar wahân yn bortffolio o fuddsoddiadau o fath penodol a ddelir yn uniongyrchol yn enw'r buddsoddwr e.e. Bondiau Rhyngwladol neu farchnad benodol e.e. Ecwitiâu'r DU, Ecwitiâu'r Dwyrain Pell.

Addasiadau Cyfnod Blaenorol

Mae'r rhain yn addasiadau perthnasol sy'n ymwneud â chyfnod blaenorol sy'n codi o newidiadau mewn polisiau cyfrifyddu neu i gywiro gwallau sylfaenol.

Credyd Preifat

Buddsoddiadau a wnaed gan reolwyr arbenigol mewn benthyciadau a drafodwyd yn breifat a wneir y tu allan i'r rhwydwaith bancio traddodiadol.

Ecwiti Preifat

Buddsoddiadau a wneir gan reolwyr arbenigol ym mhob math o gwmnïau anghofrestredig, yn hytrach na thrwy gyfranddaliadau y gellir eu masnachu'n gyhoeddus.

Marchnad Breifat

Buddsoddi mewn offerynnau dyled neu ecwiti nad ydynt yn cael eu masnachu ar gyfnewidfeydd cyhoeddus neu farchnadoedd stoc. Gall y Buddsoddiadau hyn gynnig enillion uwch a mwy o reolaeth dros y buddsoddiad, o'i gymharu â buddsoddiadau a restrwyd yn gyhoeddus, ond gallent hefyd ddod â risgiau uwch a hylifedd is.

Darpariaethau

Symiau a neilltuwyd o ran rhwymedigaethau neu golledion sy'n debygol neu'n sicr o ddigwydd, ond nad yw'r union swm na'r dyddiad setlo'n sicr.

Partïon Cysylltiedig

Partïon cysylltiedig yw'r Llywodraeth Ganolog, Awdurdodau Lleol eraill, cyrff sy'n codi praesept ac ardollau, is-gwmnïau a chwmnïau cysylltiedig, Aelodau Etholedig, yr holl uwch swyddogion o'r Cyfarwyddwr ac uwch. O ran unigolion a nodwyd fel partïon cysylltiedig, tybir bod y canlynol hefyd yn bartïon cysylltiedig:

- aelodau o'r teulu agos, neu o'r un aelwyd; a
- phartneriaethau, cwmnïau, ymddiriedolaethau neu endidau eraill lle mae'r unigolyn, neu aelod o'i deulu agos ar yr un aelwyd, â buddiant rheoli.

Adenillion

Cyfanswm yr enillion o ddal buddsoddiad, gan gynnwys incwm ac unrhyw gynydd neu leihad o ran gwerth y farchnad. Fel arfer mynegir adenillion dros gyfnodau sy'n hwy na blwyddyn fel datganiad blynyddol cyfartalog.

Cyflogwyr y Cynllun

Awdurdodau lleol a chyrff a benodir yn y Rheoliadau CPLIL, y mae eu cyflogeion yn gymwys yn awtomatig i fod yn aelodau o'r Gronfa, a Chyrff Derbyn gan gynnwys cyrff gwirfoddol, elusennol a rhai tebyg sy'n gwneud gwaith cyhoeddus ei naws, y gall eu staff ddod yn aelodau o'r Gronfa drwy rinwedd cytundeb derbyn gyda'r Cyngor.

Corff Cofrestredig

Sefydliad sydd â'r hawl i fod yn aelod o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol dan reoliadau'r cynllun. Nid oes angen derbyn sefydliad o'r fath, oherwydd bod ei hawl i aelodaeth yn awtomatig.

Enillion / Colledion nas Realeiddiwyd

Y cynnydd neu'r lleihad yng ngwerth marchnad buddsoddiadau a ddelir gan y gronfa ers dyddiad eu prynu. Mae gwerthoedd drwy gydol y cyfrifon hyn yn cael eu cyflwyno wedi'u talgrynnu i rifau cyfan.

Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC)

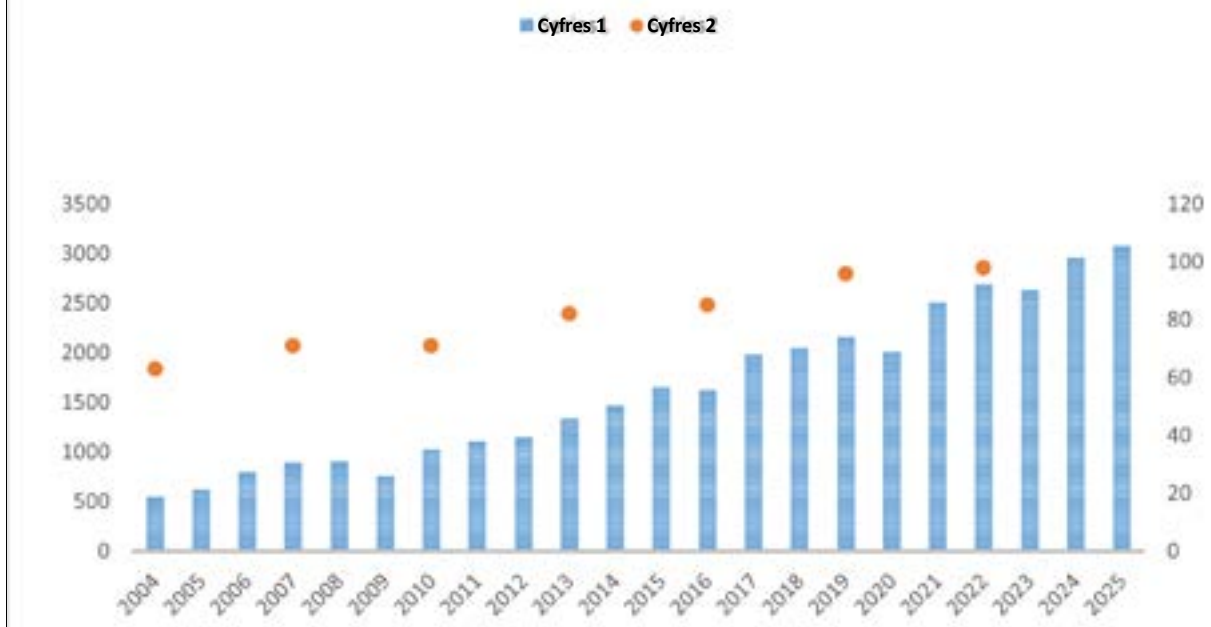
Mae cronfa PPC yn gydweithrediad o bob un o'r wyth cronfa CPLIL yng Nghymru, gan gynnwys Dyfed, yr Awdurdod Cynnal. Mae'n gweithredu trwy Gyd-bwyllgor Llywodraethu sy'n cael ei gynrychioli gan bob un o'r wyth Cronfa. Mae'r trefniadau llywodraethu wedi'u nodi mewn Cytundeb Rhyng-Awdurdod a gymeradwywyd gan y Pwyllgor Pensiynau a Chyngor Llawn yr Awdurdod Gweinyddu ym mis Mawrth 2017.

ATODIAD 1: DATA BUDDSODDI

DYRANNU ASED AU BUDDSODDI (YN ÔL DOSBARTH ASED AU)

Blwyddyn yn dod i ben 31 Mawrth		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Ecwitiai'r DU	£m	437.1	577.4	233.0	242.5	173.7	158.2
	%	21.7	23.0	8.7	9.2	5.9	5.1
Ecwitiai Tramor	£m	698.7	1,003.0	1,473.1	1,442.8	1,777.1	1,750.1
	%	34.7	40.0	54.7	54.7	60.0	56.8
Bondiau Byd-eang	£m	586.1	632.9	609.9	569.9	597.0	568.9
	%	29.1	25.2	22.6	21.6	20.1	18.5
Ecwiti Preifat	£m	88.7	90.7	103.3	109.0	117.9	130.3
	%	4.4	3.6	3.8	4.1	4.0	4.2
Private Credit	£m						75.6
	%						2.5
Eiddo	£m	165.2	166.6	201.6	183.5	176.6	180.1
	%	8.2	6.6	7.5	7.0	6.0	5.8
Seilwaith	£m						200.3
	%						6.5
Arian Parod	£m	38.5	39.6	72.3	87.6	121.1	17.7
	%	1.9	1.6	2.7	3.3	4.1	0.6
Cyfanswm Gwerth	£m	2,014.3	2,510.2	2,693.2	2,635.4	2,963.3	3,081.0
	%	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

GWERTHOEDD MARCHNAD BUDDSODDI 20 MLYNEDD



Allwedd

Cyfres 1 - Priso'r Gronfa

Cyfres 2 – Priso Actiwaraidd Bob Tair Blynedd

Y DEG DALIAD MWYAF YN ÔL GWERTH Y FARCHNAD AR 31 MAWRTH 2025

Ar 31 Mawrth 2025 nid oedd y Gronfa Bensiwn hon yn dal unrhyw Ecwitiâu a Berchnogir yn Uniongyrchol mwyach. Roedd ei holl fuddsoddiadau'n cael eu dal mewn Cronfeydd Cyfun. Rhestrir y 10 Cronfa fwyaf yn y Tabl isod

	Gwlad / Rhanbarth	Dosbarth Ased	Gwerth £m	Cronfa %
CRONFEYDD CYFUN				
Traciwr Carbon Isel BlackRock wedi'i Fynegeo	Byd-eang	Ecwiti	767.3	24.9
Cyfleoedd Byd-eang PPC	Byd-eang	Ecwiti	567.3	18.4
Bondiau Llywodraeth Byd-eang PPC	Byd-eang	Incwm Sefydlog	241.3	7.8
Seilwaith PPC	Global/DU	Marchnad Breifat	200.3	6.5
Cronfa Credyd Aml-ased PPC	Byd-eang	Incwm Sefydlog	166.1	5.4
Credyd Byd-eang PPC	Byd-eang	Incwm Sefydlog	161.5	5.2
Cyfleoedd yn y DU PPC	Y DU	Ecwiti	158.2	5.1
Twf Byd-eang PPC	Byd-eang	Ecwiti	151.9	4.9
Ecwitiâu Cynaliadwy PPC	Byd-eang	Ecwiti	142.4	4.6
Marchnadoedd sy'n Datblygu PPC	Byd-eang	Ecwiti	121.2	3.9

CRONFA BENSIWN CAERDYDD A BRO MORGANNWG
Asedau'r Gronfa o gymharu â'r Dyraniad Asedau Strategol
Ar 31 Mawrth 2025

Dyraniad Arfaethedig		DOSBARTH ASED	Dyraniad Gwirioneddol 31/03/24				
%	%		Gwirioneddol %		O fewn yr ystod	Gwirioneddol £	
			%	%		£000	£000
		ECWITIAU'R DU					
0, +/-2		Goddefol	0.0%		✓		
4.2, +/-2		Gweithredol	5.13%		✓	-	
	4.2, +/- 2	Cyfanswm y DU		5.13%	✓	158,179	
		TRAMOR					
16.7, +/-4		Carbon Isel	24.90%		X	767,326	
4.2, +/-2		Marchnadoedd sy'n Datblygu	3.93%		✓	121,196	
25 +/- -5		Byd-eang	27.96%		✓	861,592	
	45.9	Cyfanswm Byd-eang		56.80%			1,750,116
	50, +/-10	Cyfanswm Ecwitiau		61.94%	X		1,908,296
		BONDIAU AC ARIAN PAROD					
8, +/- 4		Llywodraeth Fyd-eang	7.83%		✓	241,345	
7, +/- 4		Credyd Byd-eang	5.24%		✓	161,453	
5, +/- 4		Credyd Aml-Ased	5.39%		✓	166,128	
0, +/- 2		Arian Parod	0.57%		✓	17,660	
	20, +/-5	Cyfanswm Bondiau ac Arian Parod		19.04%	✓		586,586
		EIDDO					
5, +/- 2.5		Eiddo yn y DU	3.79%		✓	116,869	
2.5, +/- 1		Eiddo Byd-eang	2.05%		✓	63,185	
	7.5, +/-3	Cyfanswm Eiddo		5.84%	✓		180,053
	7.5, +/-2.5	ECWITI PREIFAT		4.23%	X	130,252	130,252
	7.5, +/-2.5	CREDYD PREIFAT		2.45%	X	75,587	75,587
		SEILWAITH					
7.5, +/-2.5		Cronfeydd Pen Caeedig		0.14%		4,393	4,393
		Cronfeydd Penagored		6.36%		195,878	195,878
	7.5, +/-2.5	Cyfanswm Seilwaith			✓		
	100%			100%			3,081,045

ATODIAD 2:

DANGOSYDDION PERFFORMIAD ALLWEDDOL 2024/25

Tabl A - Cyfanswm gwaith achos

Cyf	DPA gwaith achos	Cyfanswm nifer yr achosion ar agor ar 31 Mawrth (safle cychwynnol)	Cyfanswm nifer yr achosion newydd a grëwyd yn ystod y flwyddyn (1 Ebrill i 30 Mawrth)	Cyfanswm nifer yr achosion a gwblhawyd yn ystod y flwyddyn	Cyfanswm % yr achosion a gwblhawyd yn ystod y flwyddyn	Cyfanswm nifer yr achosion a gwblhawyd yn ystod y flwyddyn flaenorol	Cyfanswm % yr achosion a gwblhawyd yn ystod y flwyddyn flaenorol
A1	Marwolaethau a gofnodwyd o aelodau gweithredol, gohiriedig, pensïynwyr a dibynnol	46	477	382	92%	403	92%
A2	Buddion aelodau dibynnol newydd	1	156	189	99%	173	100%
A3	Ymddeoliadau aelodau gohiriedig	97	426	426	99%	370	100%
A4	Ymddeoliadau aelodau gweithredol	235	452	452	99%	413	100%
A5	Buddion gohiriedig	1613	310	1354	60%	161	47%
A6	Trosglwyddiadau i mewn (gan gynnwys rhwng cronfeydd, trosglwyddiadau clwb)	171	91	99	90%	184	71%
A7	Trosglwyddiadau allan (gan gynnwys rhwng cronfeydd, trosglwyddiadau clwb)	14	149	167	64%	89	78%
A8	Ad-daliadau	63	154	154	94%	71	98%
A9	Dyfnbrisiau ysgariad a gyhoeddwyd	18	140	140	79%	93	64%
A10	Achosion ysgariad gwirioneddol	18	140	140	79%	93	64%
A11	Amcangyfrifon aelodau y gofynnwyd amdanynt gan aelodau'r cynllun a'r cyflogwr	34	419	368	82%	309	78%
A12	Hysbysiadau defnyddiwr newydd	2160	2612	1012	32%	1271	23%
A13	Achosion agregu	63	322	87	81%	96	67%
A14	Y rheiny a ddewisodd optio allan ar ôl 3 mis o aelodaeth	16	62	39	62%	31	90%

Tabl B - Amser a gymerir i brosesu gwaith achos

Cyf	DPA gwaith achos	Targed cronfa a awgrymir	% a gwblhawyd o fewn targed y gronfa yn ystod y flwyddyn	% a gwblhawyd yn y flwyddyn flaenorol
B1	Cyfathrebu wedi'i gyhoeddi gyda chydabyddiaeth o farwolaeth aelod gweithredol, gohiriedig, pensiynwr a dibynnol	5 diwrnod	64%	67%
B2	Cyfathrebu wedi'i gyhoeddi yn cadarnhau swm pensiwn dibynnydd	10 diwrnod	92%	92%
B3	Cyfathrebu wedi'i rannu â'r aelod gohiriedig gydag opsiynau pensiwn a chyfandaliad (dyfynbris)	15 diwrnod	60%	47%
B4	Cyfathrebu wedi'i rannu â'r aelod gweithredol gydag opsiynau pensiwn a chyfandaliad (dyfynbris)	15 diwrnod	24%	13%
B5	Cyfathrebu wedi'i rannu â'r aelod gohiriedig gyda chadarnhad o opsiynau pensiwn a chyfandaliad (gwirioneddol)	15 diwrnod	53%	75%
B6	Cyfathrebu wedi'i rannu â'r aelod gweithredol gyda chadarnhad o opsiynau pensiwn a chyfandaliad (gwirioneddol)	15 diwrnod	90%	81%
B7	Talu cyfandaliad (gweithredol a gohiriedig)	15 diwrnod	72%	78%
B8	Cyfathrebu wedi'i rannu â'r opsiynau budd gohiriedig	30 diwrnod	53%	75%
B9	Cyfathrebu wedi'i rannu â'r aelod o'r cynllun ar gwblhau'r trosglwyddiad i mewn	15 diwrnod	90%	71%
B10	Cyfathrebu wedi'i rannu â'r aelod o'r cynllun ar gwblhau'r trosglwyddiad allan	15 diwrnod	64%	78%
B11	Talu'r ad-daliad	10 diwrnod	94%	75%
B12	Dyfynbris ysgariad	45 diwrnod	79%	64%
B13	Cyfathrebu wedi'i gyhoeddi yn dilyn achos ysgariad gwirioneddol h.y. cais Gorchymyn Rhannu Pensiwn	15 diwrnod	79%	64%
B14	Cyfathrebu wedi'i rannu â dechreuwyr newydd	40 diwrnod	31%	23%
B15	Amcangyfrifon aelodau y gofynnwyd amdanynt gan aelod o'r cynllun a'r cyflogwr	15 diwrnod	82%	78%

Tabl C - Cyfathrebu ac ymgysylltu

Cyf	Ymgysylltu â phyrth ar-lein	Canran ar 31 Mawrth
C1	% yr aelodau gweithredol sydd wedi cofrestru	48%
C2	% yr aelodau gohiriedig sydd wedi cofrestru	Amherthnasol Gohiriedig heb gofrestru eto
C3	% yr aelodau pensiynwyr a goroeswyr	Amherthnasol Pensiynwyr heb gofrestru eto
C4	Cyfanswm % holl aelodau'r cynllun sydd wedi cofrestru ar gyfer hunanwasanaeth	12%
C5	Nifer y defnyddwyr cofrestredig yn ôl oedran	Mae dadansoddiad oedran yn dangos bod y rhan fwyaf o aelodau cofrestredig rhwng 36-65 oed (81%), a'r rhan fwyaf o aelodau sydd heb gofrestru rhwng 26-54 oed (73%).
C6	% yr holl ddefnyddwyr cofrestredig sydd wedi mewngofnodi i'r gwasanaeth yn ystod y 12 mis diwethaf	60%
Cyfathrebu		
C7	Cyfanswm nifer y galwadau ffôn a dderbyniwyd yn ystod y flwyddyn	15,460*
C8	Cyfanswm nifer yr ymholiadau e-bost a sianeli ar-lein a dderbyniwyd	15,793*
C9	Nifer y digwyddiadau ar gyfer aelodau'r cynllun a gynhaliwyd yn ystod y flwyddyn (cyfanswm y digwyddiadau wyneb yn wyneb ac ar-lein)	0
C10	Nifer y digwyddiadau ymgysylltu â chyflogwyr a gynhaliwyd yn ystod y flwyddyn (wyneb yn wyneb ac ar-lein)	1
C11	Nifer yr aelodau gweithredol a dderbyniodd sesiwn un-i-un (wyneb yn wyneb ac ar-lein)	416**
C12	Nifer o weithiau y mae cyfathrebiad (h.y. cylchlythyr) wedi'i rannu ag: a) Aelodau gweithredol b) Aelodau Gohiriedig c) Pensiynwyr	0 0 1

*Gwerthoedd wedi'u hamcangyfrif ar ymarferoldeb adrodd cyfyngedig eleni. Bydd blynyddoedd i ddod yn cynnwys data cywir.

**Gwerth wedi'i amcangyfrif. Bydd blynyddoedd i ddod yn cynnwys data cywir.

Tabl E- Ansawdd Data

Cyf	Datganiadau Buddion Blynyddol	
E1	Canran y datganiadau buddion blynyddol a gyhoeddwyd ar 31 Awst	93.2%
E2	Esboniad byr os yw'n llai na 100%	Mae 5.7% yn cyfrif am Gohiriedig Wedi Gadael, a'r 1.1% arall yn cyfrif am ymholiadau aelodaeth heb eu hateb.
Categori data		
E3	Sgôr data cyffredin	94.3%
E4	Sgôr data penodol i'r cynllun	85.1%
E5	Canran yr aelodau gweithredol, gohiriedig a phensiynwyr a gofnodwyd fel 'wedi gadael', dim cyfeiriad cartref ar gael, neu mae'r cyfeiriad yn hen	5.2%
E6	Canran yr aelodau gweithredol, gohiriedig a phensiynwyr sydd â chyfeiriad e-bost yn y system	27%
Perfformiad cyflogwr		
E7	Canran y cyflogwyr sydd wedi'u sefydlu i gyflwyno data misol	98%
E8	Canran y cyflogwyr a gyflwynodd ddata misol ar amser yn ystod y flwyddyn adrodd	94%



Mae gwybodaeth am y Gronfa ar gael ar wefan y Gronfa:

<https://www.cardiffandvalepensionfund.org.uk/cy/>

Ceir rhagor o wybodaeth am y cynllun hefyd ar wefan CPLIL (<https://lgpsmember.org/>). Caiff unrhyw newidiadau sylweddol i'r cynllun eu cyfathrebu i'r aelodau trwy gylchlythyr.

Ar hyn o bryd, darperir datganiad o fuddion pob unigolyn yn awtomatig wrth iddynt ymddeol. Anfonir datganiadau buddion blynyddol at bob aelod gweithredol ac aelod gohiriedig o'r Gronfa yn seiliedig ar y buddion a gronnir hyd at 31 Mawrth bob blwyddyn.

Anfonir copïau o'r adroddiad hwn at bob cyflogwr ac at Undebau Llafur cydnabyddedig, ac maent ar gael i bob parti sydd â diddordeb ar gais. Hefyd, gellir gweld copïau o'r rheolau sydd ar hyn o bryd yn llywodraethu cronfeydd pensiwn llywodraeth leol ar gais.

Gellir cael rhagor o wybodaeth am y Gronfa Bensiwn neu unrhyw faterion pensiwn gan:

Tîm Pensiynau

Ystafell 219

Neuadd y Sir

Glanfa'r Iwerydd

Caerdydd

CF10 4UW

Rhif Ffôn: 029 2087 2311

Dylid anfon ymholiadau e-bost at: Pensiynau@caerdydd.gov.uk

Dylid cyfeirio ymholiadau e-bost fel a ganlyn:

Pensiynau Buddsoddi a Rheoli'r Cynllun		
Marc Falconer	Rheolwr Pensiynau	M.Falconer@caerdydd.gov.uk
Gweinyddu Pensiynau		
Karen O'Donoghue-Harris	Rheolwr Gweinyddu Pensiynau	KODonoghue-harris@caerdydd.gov.uk
Ligia Barros	Uwch Swyddog Pensiynau	ligia.barros@caerdydd.gov.uk
Amanda Delgado	Uwch Swyddog Pensiynau	adelgado@caerdydd.gov.uk
Jayne Newton	Swyddog Cyfathrebu a Hyfforddi	Jayne.Newton@caerdydd.gov.uk
Hywel Tutton	Rheolwr Systemau	Hywel.Tutton@caerdydd.gov.uk
Cyfrifyddu'r Gronfa		
Sally Ormiston	Cyfrifydd Grŵp	SOrmiston@caerdydd.gov.uk