**CRONFA BENSIWN CAERDYDD A BRO MORGANNWG**

**CYLCH GORCHWYL Y BWRDD PENSIYNAU LLEOL (DIWYGIWYD MAWRTH 2023)**

**1. Cyflwyniad**

Diben y ddogfen hon yw cyflwyno’r Cylch Gorchwyl ar gyfer Bwrdd Pensiynau lleol Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg. Sefydlir y Bwrdd Pensiynau gan Gyngor Caerdydd dan bwerau Adran 5 Deddf Pensiynau’r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013 a rheoliad 106 Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (fel y’u diwygiwyd).

**2. Rôl y Bwrdd Pensiynau**

Rôl y Bwrdd Pensiynau lleol, fel y’i diffinnir dan adrannau 5(1) a (2) Deddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013 a rheoliad 106(1) y Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLlL), yw helpu Cyngor Caerdydd fel Rheolwr Cynllun ac Awdurdod Gweinyddu i

1. - gydymffurfio â’r rheoliadau CPLlL ac unrhyw ddeddfwriaeth arall sy’n ymwneud â llywodraethu a gweinyddu'r cynllun
2. - cydymffurfio ag unrhyw ofynion a bennir gan y Rheoleiddiwr Pensiynau mewn perthynas â’r CPLlL
3. - sicrhau bod y cynllun yn cael ei lywodraethu a’i weinyddu’n effeithiol ac yn effeithlon.

**3. Penodi Aelodau i’r Bwrdd Pensiynau**

3.1 Bydd y Bwrdd Pensiynau yn cynnwys 7 aelod, fel a ganlyn:

-**3** chynrychiolydd cyflogwr

**-3** chynrychiolydd aelodau’r cynllun

**-1** aelod annibynnol na all bleidleisio a fydd yn cadeirio’r Bwrdd

3.2 Caiff aelodau eu penodi yn unol â’r broses ganlynol:

1. Bydd Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau Cyngor Caerdydd yn rhoi gwybod am swyddi gwag ac yn pennu ac yn cyhoeddi’r meini prawf cymhwysedd a dethol a fydd yn berthnasol, gan ystyried yn briodol ofynion Deddf Pensiynau’r Gwasanaeth Cyhoeddus, y Rheoliadau CPLlL ac unrhyw ganllawiau perthnasol.
2. Cynrychiolwyr Cyflogwyr

Cam 1: Gall pob cyflogwr â chyflogeion sy’n aelodau gweithredol o Gronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg enwebu hyd at ddau berson fel cynrychiolwyr y cyflogwr. Bydd y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau, mewn ymgynghoriad â Chadeirydd y Pwyllgor Pensiynau, yn ystyried pob person a enwebwyd felly ac sy’n bodloni'r meini prawf cymhwysedd ac yn dewis ac yn penodi hyd at dri chynrychiolydd.

Cam 2: Os nad oes digon o bobl gymwys yn cael eu henwebu, bydd y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau, mewn ymgynghoriad â Chadeirydd y Pwyllgor Pensiynau, yn cymryd unrhyw gamau sy'n angenrheidiol i gwblhau nifer y cynrychiolwyr cyflogwyr.

1. Cynrychiolwyr Aelodau’r Cynllun

Cam 1: Gall pob undeb llafur ag aelodau sydd hefyd yn aelodau o’r Gronfa enwebu hyd at ddau berson fel cynrychiolwyr aelodau'r cynllun. Bydd y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau, mewn ymgynghoriad â Chadeirydd y Pwyllgor Pensiynau, yn ystyried pob person a enwebwyd felly ac sy’n bodloni'r meini prawf cymhwysedd ac yn dewis ac yn penodi hyd at dri chynrychiolydd.

Cam 2: Os nad oes digon o bobl gymwys yn cael eu henwebu, bydd y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau, mewn ymgynghoriad â Chadeirydd y Pwyllgor Pensiynau, yn cymryd unrhyw gamau sy'n angenrheidiol i gwblhau nifer y cynrychiolwyr aelodau’r cynllun.

1. Aelod Annibynnol (Cadeirydd y Bwrdd Pensiynau Lleol)

Bydd y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau, mewn ymgynghoriad â Chadeirydd y Pwyllgor Pensiynau, yn penodi aelod annibynnol ar ôl hysbysebu’n allanol ac ar ôl proses ddethol fel y bo’n briodol.

3.3 Caiff aelodau eu penodi am gyfnod o bedair blynedd ac maent yn gymwys i gael eu hailbenodi ar ddiwedd pob tymor yn y swydd.

3.4 Bydd penodiad aelod cynrychioliadol yn dod i ben os bydd yr aelod yn ymddiswyddo neu os bydd y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau yn penderfynu, wedi ymgynghori â’r cyflogwr neu’r undeb llafur a enwebwyd yr aelod, a Chadeirydd y Bwrdd, nad oes gan yr aelod y capasiti mwyach i gynrychioli cyflogwyr neu aelodau'r cynllun.

3.5 Os na fydd aelod yn mynychu dau gyfarfod yn olynol, cynhelir adolygiad o’i gymhwysedd i barhau’n rhan o’r Bwrdd.

3.6 Gall swyddi gwag ar y Bwrdd gael eu llenwi gan bobl a enwebwyd yn flaenorol sydd o hyd yn gymwys i gael eu penodi, neu drwy wahodd enwebiadau newydd.

**4. Cod Ymddygiad**

4.1 Bydd adrannau perthnasol o God Ymddygiad Cyngor Caerdydd ar gyfer Aelodau ac Aelodau Cyfetholedig yn berthnasol mewn perthynas â safonau ymddygiad aelodau’r Bwrdd Pensiynau.

4.2 Gall y Bwrdd baratoi a mabwysiadu ei God Ymddygiad ei hun.

**5. Cworwm a Phleidleisio**

5.1 Bydd y Bwrdd â chworwm pan fydd o leiaf dri aelod yn bresennol, gan gynnwys o leiaf un Cynrychiolydd Cyflogwr ac un Cynrychiolydd Aelodau’r Cynllun.

5.2 Bydd pob cynrychiolwydd cyflogwr a phob cynrychiolydd aelodau'r cynllun yn cael pleidlais.

5.3 Ni fydd y Cadeirydd yn cael pleidlais a bydd yn sicrhau y pleidleisir yn briodol ar gynigion pan na ellir dod i gonsensws.

5.4 Bydd Adroddiad Blynyddol y Bwrdd Pensiynau yn cofnodi canlyniadau unrhyw benderfyniadau y pleidleisiwyd arnynt.

**6. Rôl y Cadeirydd**

Rôl y Cadeirydd fydd sicrhau bod cyfarfodydd y Bwrdd yn cael eu cynnal yn briodol a bod barn pawb yn cael ei chlywed a’i hystyried. Bydd y Cadeirydd yn cytuno ar yr agenda ar gyfer pob un o gyfarfodydd y Bwrdd ac yn llofnodi’r cofnodion ar ôl iddynt gael eu cymeradwyo yn y cyfarfod dilynol.

**7. Amlder, Lleoliad a Gweinyddu Cyfarfodydd**

7.1 Bydd y Bwrdd yn cyfarfod o leiaf ddwywaith ym mhob blwyddyn ariannol. Gall busnes brys rhwng cyfarfodydd y Bwrdd, dan amgylchiadau eithriadol, gael ei drafod drwy gynadledda dros y ffôn neu e-bost.

7.2 Caiff cyfarfodydd eu cynnal yn ystod oriau swyddfa a gellir eu cynnal yn bersonol neu o bell (yn llawn neu'n rhannol), gyda chyfarfodydd personol yn cael eu cynnal yn ardaloedd Caerdydd neu Fro Morgannwg.

7.3 Caiff amserlen o gyfarfodydd ei pharatoi'n flynyddol. Caiff hysbysiadau o gyfarfodydd, gan gynnwys yr agenda a’r papurau, eu dosbarthu i aelodau o leiaf dri diwrnod gwaith cyn y cyfarfod.

**8. Adrodd**

8.1 Bydd cofnodion y Bwrdd Pensiynau’n cael eu hadrodd yn rheolaidd i’r Pwyllgor Pensiynau.

8.2 Os oes gan y Bwrdd Pensiynau unrhyw bryderon, dylai roi gwybod i'r Pwyllgor Pensiynau yn y lle cyntaf. Lle bo’r pryderon yn ddigon difrifol, mae gan y Bwrdd Pensiynau yr hawl i adrodd yn uniongyrchol i’r Cyngor. Gallai hyn fod oherwydd tor-amod sylfaenol o’r Rheoliadau neu fethiant sylfaenol gan yr Awdurdod Gweinyddol i sicrhau bod y gronfa’n cael ei llywodraethu’n effeithiol. Gallai hefyd fod lle mae pryder wedi’i godi gyda’r Pwyllgor Pensiynau a bod y Bwrdd Pensiynau Lleol o’r farn nad yw’r Pwyllgor Pensiynau wedi cymryd camau priodol i fynd i’r afael â’r mater.

**9. Taliadau Cydnabyddiaeth a Threuliau**

9.1 Ni fydd gan aelodau’r Bwrdd sy’n gyflogeion i gyflogwr sy'n aelod o'r Gronfa hawl i unrhyw lwfans mynychu os yn mynychu yn ystod eu horiau gwaith arferol gyda chaniatâd eu cyflogwr.

9.2 Bydd gan aelodau’r Bwrdd sy’n mynychu cyfarfodydd neu fusnes arall y Bwrdd (e.e. hyfforddiant) yn eu hamser eu hunain hawl i gael lwfans yn unol â chynllun lwfansau Cyngor Caerdydd ar gyfer aelodau pwyllgor cyfetholedig.

9.3 Bydd gan Gadeirydd y Bwrdd hawl i gael lwfans yn unol â'r cynllun lwfansau ar gyfer cadeiryddion pwyllgor cyfetholedig.

9.4 Bydd gan holl aelodau’r Bwrdd hawl i adhawlio unrhyw dreuliau yr eir iddynt wrth fynychu cyfarfodydd y Bwrdd neu ddigwyddiadau hyfforddi.

**10. Gwrthdaro Buddiannau**

10.1 Rhaid i bob person a enwebir i fod yn aelod o'r Bwrdd ddatgan nad oes ganddo unrhyw fuddiannau sy'n gwrthdaro yn ôl diffiniad Deddf Pensiynau’r Gwasanaeth Cyhoeddus, a chyflwyno gwybodaeth yn ôl yr angen i gadarnhau ei gymhwysedd i gael ei benodi.

10.2 Rhaid i aelodau'r Bwrdd ddatgan cyn pob cyfarfod nad oes ganddynt o hyd unrhyw fuddiannau sy'n gwrthdaro.

**11. Gwybodaeth a Sgiliau**

11.1 Rhaid i bob aelod o’r Bwrdd fod yn gyfarwydd â:

1. deddfwriaeth a chanllawiau cysylltiedig y CPLIL; ac
2. unrhyw ddogfen bolisi sy’n cofnodi polisi mewn perthynas â gweinyddu’r CPLlL sy’n cael ei fabwysiadu ar gyfer Cronfa Bensiwn Caerdydd a Bro Morgannwg

11.2 Rhaid i bob aelod hefyd feddu ar wybodaeth a dealltwriaeth o ran y canlynol:

1. y gyfraith sy’n ymwneud â phensiynau; ac
2. unrhyw faterion eraill a nodir yn y rheoliadau CPLlL

11.3 Mae’r rhwymedigaethau dan baragraff 11 yn dechrau o ddyddiad y penodiad a bydd angen i aelodau fynychu’r hyfforddiant sefydlu priodol cyn mynychu eu cyfarfod Bwrdd cyntaf.

11.4 Bydd angen i aelodau sicrhau eu bod yn meddu ar y wybodaeth a’r sgiliau diweddaraf drwy gynnal dadansoddiad o anghenion hyfforddiant personol a chynnal cynllun hyfforddiant personol.

11.5 Ar ôl pennu Polisi Gwybodaeth a Dealltwriaeth, dylai’r Bwrdd ei fabwysiadu a’i adolygu’n rheolaidd ar gyfer ei aelodau.

**12. Mynediad i’r Cyhoedd a Chyhoeddi Gwybodaeth am y Bwrdd Pensiynau**

12.1 Nid yw’r Bwrdd Pensiynau yn bwyllgor cyfansoddiadol i’r Cyngor, ac ni fwriedir i’r cyfarfodydd fod ar agor i’r cyhoedd.

12.2 Bydd gan y canlynol yr hawl i fynychu cyfarfodydd y Bwrdd Pensiynau fel arsylwyr:

* 1. Aelodau'r Pwyllgor Pensiynau
  2. Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau
  3. Swyddog Monitro
  4. Rheolwr Gwasanaethau Refeniw
  5. Rheolwr Pensiynau
  6. Prif Swyddog Pensiynau
  7. Swyddogion eraill Cyngor Caerdydd sy’n rhan o weinyddu’r Gronfa Bensiwn, yn amodol ar gymeradwyaeth ymlaen llaw gan y Cadeirydd neu ar gais y Cadeirydd
  8. Unrhyw berson arall â chymeradwyaeth y Cadeirydd

Bydd hawl gan fynychwyr o'r fath i siarad â chymeradwyaeth y Cadeirydd

12.3 I gydymffurfio â Deddf Pensiynau’r Gwasanaeth Cyhoeddus, mae angen i Gyngor Caerdydd gyhoeddi a chadw’n gyfredol y wybodaeth ganlynol am y Bwrdd:

* 1. pwy yw aelodau’r Bwrdd
  2. sut mae aelodau’r cynllun yn cael eu cynrychioli ar y Bwrdd
  3. y materion y mae’r Bwrdd yn gyfrifol amdanynt

12.4 Gall Cyngor Caerdydd hefyd gyhoeddi gwybodaeth arall yn ymwneud â’r Bwrdd Pensiynau, gan gynnwys:

* 1. agendâu a chofnodion (wedi'u hadolygu lle y bo'n briodol i gydymffurfio â rhwymedigaethau'r Cyngor dan Ddeddf Llywodraeth Leol 1972 a Deddf Diogelu Data 2018)
  2. cofnodion o bresenoldeb mewn cyfarfodydd a digwyddiadau hyfforddi
  3. adroddiad blynyddol ar waith y Bwrdd

12.5 Rhaid i’r Bwrdd fod yn ymwybodol o rwymedigaethau’r Cyngor dan Ddeddf Diogelu Data 2018 a Deddf Rhyddid Gwybodaeth 2000, a chydymffurfio â nhw.

**13. Adolygiad o Gyfansoddiad a Chylch Gorchwyl y Bwrdd Pensiynau**

Bydd y Cyngor a'r Bwrdd yn adolygu gweithrediad y Bwrdd o bryd i'w gilydd ac yn dilyn newidiadau sylweddol i rannau perthnasol o'r Rheoliadau CPLlL. Gall mân newidiadau gael eu cymeradwyo gan y Cyfarwyddwr Corfforaethol Adnoddau mewn ymgynghoriad â Chadeirydd y Pwyllgor Pensiynau a Chadeirydd y Bwrdd Pensiynau.