

Cwestiynau Cyffredin Gweithwyr ar y newidiadau i Yswiriant Gwladol (YG) o'r 6ed o Ebrill 2016

1. Pam fod Pensiwn y Wladwriaeth yn newid a pwy fydd yn ei dderbyn?
Nod y Llywodraeth yw cyflwyno system symlach a thecach lle mae pobl yn cael syniad clir am y pensiwn y bydd y wladwriaeth yn darparu, gan ei gwneud yn haws iddynt gynllunio ar gyfer eu hymddeoliad.

Bydd unigolion yn gallu hawlio Pensiwn y Wladwriaeth newydd os ydynt:

- yn ddyn a anwyd ar neu ar ôl 6 Ebrill, 1951
- ferch a anwyd ar neu ar ôl 6 Ebrill 1953 ac,
- yn meddu ar o leiaf 10 mlynedd o 'flynyddoedd cymwys' ar eu cofnod YG. (Mae'n ofynnol i gyfraniadau YG 35 mlynedd i dderbyn y gyfradd unffurf llawn Pensiwn y Wladwriaeth.)

Bydd unigolion sy'n cyrraedd oedran Pensiwn y Wladwriaeth cyn y 6ed o Ebrill 2016 yn cael eu Pensiwn y Wladwriaeth o dan y system bresennol.

2. Sut gall gweithiwr gael gwybod beth yw eu Hoedran Pensiwn y Wladwriaeth?
Gellir defnyddio cyfrifiannell oedran Pensiwn y Wladwriaeth y Llywodraeth ar www.gov.uk/calculate-state-pension i ganfod oedran pensiwn y wladwriaeth unigolyn.

3. Pwy fydd yn gymwys i gael y swm llawn y gyfradd unffurf newydd Pensiwn y Wladwriaeth?

Bydd y gyfradd unffurf Pensiwn y Wladwriaeth yn seiliedig ar gofnod o gyfraniadau YG y gweithiwr a'r cyfnod cymhwyso gofynnol newydd. Bydd angen i bobl heb unrhyw gofnod cyfraniadau YG cyn 6 Ebrill 2016 gael 35 o flynyddoedd cymhwyso i gael y swm llawn o Pensiwn y Wladwriaeth newydd. Os bydd unigolyn wedi cyfrannu i gynllun pensiwn sydd wedi ei gontractio allan rhwng 6 Ebrill 1978 a 5 Ebrill 2016, ac yn cyrraedd oedran Pensiwn y Wladwriaeth ar neu ar ôl 6 Ebrill 2016, bydd y swm y gyfradd unffurf Pensiwn y Wladwriaeth yn cael ei leihau, mewn perthynas ag unrhyw gyfnod y maent wedi cael eu contractio allan i adlewyrchu'r ffaith eu bod hwy a'u cyflogwr wedi talu cyfradd is o Yswiriant Gwladol. Yn yr achos hwn mae'r gweithiwr yn llai tebygol o dderbyn y swm llawn o Pensiwn y Wladwriaeth newydd, fodd bynnag, bydd hyn yn dibynnu ar eu cofnod YG unigol a faint o flynyddoedd cymhwyso sydd ganddynt ar ôl mis Ebrill 2016. Byddent yn gallu cronni blynyddoedd cymhwyso pellach tuag at y gyfradd unffurf llawn Pensiwn y Wladwriaeth os ydynt yn parhau i weithio a thalu YG ar ôl mis Ebrill 2016. Mae'r Llywodraeth wedi cadarnhau yn y Datganiad yr Hydref y bydd y swm llawn o Pensiwn y Wladwriaeth newydd yn £155.65 yr wythnos. Bydd hyn yn cael ei gynyddu o dan y "clo triphlyg" warant.

Am wybodaeth bellach am y cyfrifiad o'r Pensiwn y Wladwriaeth newydd cyfeiriwch at www.gov.uk/new-state-pension/overview

Mae enghreifftiau pellach a allai fod o gymorth:

www.yourpension.org.uk/Admin/Public/DWSDownload.aspx?File=%2fFiles%2fFiles%2fH%26amp%3bR%2fRedbridge%2fNew_State_Pension_Examples.pdf

4. A fydd y Pensiwn y Wladwriaeth newydd yn darparu digon o incwm ar ôl i mi ymddeol?

Bwriedir i Bensiwn y Wladwriaeth fod yn rhan o incwm ymddeol ac yn darparu incwm sylfaenol iawn i fyw ar ôl ymddeol. Mae'r rhan fwyaf o bobl yn anelu i gael incwm o rhwng hanner a dwy ran o dair o'u cyflog cyn ymddeol, pan fyddant yn ymddeol. Ar hyn o bryd, mae Pensiwn y Wladwriaeth yn tua £7,000 y flwyddyn ar gyfer person sengl (£12,000 ar gyfer cwpl). I lawer o bobl, ni fydd hyn yn ddigon i gynnal eu safon byw yn ystod ymddeoliad.

Mae'n bwysig bod gweithwyr yn cynllunio ar gyfer eu hymddeoliad, ac yn ystyried y canlynol:

- Fod pobl yn gyffredinol yn byw'n hirach, ac felly yn debygol o dreulio mwy o amser yn eu hymddeoliad,
- Efallai fod gweithiwr am ymddeol cyn i'w oedran Pensiwn y Wladwriaeth,
- Efallai na fydd aelodau cynlluniau pensiwn sydd wedi contractio allan cyn y 6ed o Ebrill 2016 yn gymwys i gael y swm llawn o'r Pensiwn y Wladwriaeth newydd.

5. Pam fod cyfraniadau Yswiriant Gwladol (YG) yn cynyddu?

Mae codiadau mewn cyfraniadau YG yn gysylltiedig â newidiadau yn y Pensiwn y Wladwriaeth o Ebrill 2016.

Mae rhagor o wybodaeth ar ddiwygiadau Pensiwn y Wladwriaeth ar gael ar www.gov.uk/new-state-pension/overview. Gall unigolion dros 55 oed ofyn am amcangyfrif o'r Pensiwn y Wladwriaeth y byddant yn ei dderbyn dan y system newydd ar www.gov.uk/state-pension-statement. Yn ogystal â hyn, mae fideo yn esbonio Pensiwn y Wladwriaeth newydd i'w weld ar www.youtube.com/user/PensionTube.

6. Beth sydd gan hyn i'w wneud â YG (Yswiriant Gwladol)?

Mae Pensiwn y Wladwriaeth ar hyn o bryd yn cynnwys dwy ran: y Pensiwn Sylfaenol y Wladwriaeth a'r Pensiwn Ychwanegol y Wladwriaeth (a elwir weithiau yn Ail Bensiwn y Wladwriaeth neu SERPS). Mae'r cynlluniau pensiwn buddiannau diffiniedig a gynigir gan Brifysgol Aberystwyth wedi contractio allan o Bensiwn Ychwanegol y Wladwriaeth. Cynlluniau contractio allan y Brifysgol yw: Cynllun Pensiwn ac Yswiriant Prifysgol Aberystwyth (AUPAS), Cynllun Pensiwn y Prifysgolion (USS) a Chynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS). **Mae gweithwyr yn y cynlluniau hyn wedi bod yn talu cyfradd is o gyfraniadau Yswiriant Gwladol tra maent wedi bod yn aelodau o'r cynlluniau hyn.** Felly, nid ydynt wedi cronni unrhyw Bensiwn Ychwanegol y Wladwriaeth. Mae'r aelodau yma cronni eu buddion ar ffurf cynilion pensiwn galwedigaethol.

O'r 6ed o Ebrill 2016, bydd pensiynau Sylfaenol ac ychwanegol y Wladwriaeth yn cael eu disodli gan un gyfradd unffurf Pensiwn y Wladwriaeth. Bydd hyn yn dod a chontractio allan o Bensiwn Ychwanegol y Wladwriaeth i ben, ac felly terfyn ar y gyfradd is o Yswiriant Gwladol. O 6 Ebrill, bydd holl weithwyr, waeth beth yw aelodaeth o'r cynllun pensiwn, yn talu'r gyfradd safonol Yswiriant Gwladol.

7. Faint yn fwy o gyfraniadau YG bydd yn rhaid i weithwyr dalu?

Bydd cyfraniadau gweithwyr yn cynyddu gan 1.4% o'i enillion (enillion rhwng y Terfyn Enillion Isaf a'r Pwynt Croniad Uchaf - yn 2015/16 mae hyn yn enillion rhwng £112 a £770 yr wythnos).

Isod, ceir rhai enghreifftiau sy'n dangos faint y bydd cyfraniadau YG ychwanegol yn daladwy o'r 6ed o Ebrill 2016* gan aelod o Gynllun Pensiwn Buddion diffiniedig.

Incwm gros y gweithiwr	YG yn daladwy ar y foment	YG taladwy o'r 6ed o Ebrill 2016	Gwahaniaeth
£15,000 y flwyddyn (£1,250 y mis)	£58.66 y mis	£69.36 y mis	£10.70 y mis
£27,000 y flwyddyn (£2,250 y mis)	£164.66 y mis	£189.36 y mis	£24.70 y mis
£45,000 y flwyddyn (£3,750 y mis)	£307.65 y mis	£347.56 y mis	£39.91 y mis

* Mae'r enghreifftiau yn cymryd yn ganiataol bod yr unigolyn yn dros 21 mlynedd, yn seiliedig ar y trothwyon YG cyfredol (2015/16) ac wedi cael eu cyfrifo gan ddefnyddio'r cyfrifiannell cyfraniadau YG CThEM <http://nicecalculator.hmrc.gov.uk/Class1NICs1.aspx>

Mae gweithwyr sy'n aelodau o gynllun buddion diffiniedig gontractio allan yn derbyn yr addaliad Yswiriant Gwladol ac fel arfer categori YG D. Mae gweithwyr nad ydynt yn aelodau o gynllun buddion diffiniedig fel arfer yn talu cyfradd safonol YG yn y categori A. Drwy newid y cyfrifiad rhwng gall dau categorïau hyn i unrhyw un amcangyfrif beth fydd yr effaith ar eu cyflog clir gan ddefnyddio'r cyfrifiannell ar-lein Cyllid a Thollau EM.

8. Beth os ydych yn talu cyfraniadau YG yn uwch mae hyn yn golygu fy mod yn teimlo na allaf fforddio parhau cyfrannu at gynllun pensiwn?

Bydd Pensiwn y Wladwriaeth newydd yn unig yn darparu lefel sylfaenol iawn o incwm ar ôl ymddeol sy'n golygu y bydd cynlluniau pensiwn galwedigaethol, fel y rhai a gynigir yn y sector AU yn parhau i fod yn rhan bwysig iawn o gynllunio ar gyfer ymddeol. Ar hyn o bryd Aelodau sy'n parhau i dalu i mewn i gynllun pensiwn yn cael gostyngiad yn y dreth ar eu cyfraniadau pensiwn, fel cyfraniadau yn cael eu tynnu o gyflog cyn treth yn cael ei gyfrifo. Aelodau o gynlluniau USS a LGPS hefyd yn gallu talu eu cyfraniadau cynllun drwy aberthu cyflog a fydd yn cyfyngu ar effaith y codiadau YG ar eu cyflog clir. Os yw'r aelod yn stopio talu cyfraniadau pensiwn, byddant yn dal i dalu'r gyfradd YG uwch, a bydd eu cyflog clir yn adlewyrchu yn unig eu cyfraniad pensiwn ar ôl didynnu treth, felly efallai na fydd yr arbedion fod cymaint ag y gallent feddwl.

Yn ogystal, mae cynlluniau pensiwn cynnig manteision gwerthfawr eraill megis pensiynau dibynyddion yswiriant bywyd, priod, plentyn neu a phensiynau salwch. Mae'r rhain yn fuddion costus i'w darparu y tu allan i gynllun pensiwn galwedigaethol. Mae rhai o'r cynlluniau pensiwn wedi cyhoeddi taflenni ffeithiau i esbonio hyn i'r aelodau: Am USS ewch i www.uss.co.uk/Guides%20and%20Booklets/5%20Good%20reasons%20to%20be%20a%20member.pdf

Ar gyfer Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ewch i www.yourpension.org.uk/LPFA/In-The-Scheme/Benefits-of-LGPS.aspx

Yn y cyfamser, mae gwefan Which? yn darparu sylwadau cyffredinol ar faterion cynilo pensiwn: -www.which.co.uk/money/retirement/guides/company-pensions-explained/should-i-join-my-company-pension-scheme/

9. A oes opsiwn i weithwyr dalu cyfraniadau pensiwn is?

Fel arfer, mewn cynllun buddion diffiniedig yr Ymddiriedolwr (neu Lywodraeth yn achos y cynlluniau sector cyhoeddus) yn gosod y cyfraddau cyfraniadau ar gyfer aelodau a chyflogwyr, ac ni all y rhain gael eu newid. Fodd bynnag, gallai aelodau sy'n talu Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs) ddewis rhoi'r gorau neu leihau eu cyfraniadau ychwanegol. Mae gan aelodau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yr hyblygrwydd i dalu llai mewn cyfraniadau pensiwn, gyda'r opsiwn i dalu hanner eu cyfraniadau arferol yn gyfnewid am adeiladu hanner eu pensiwn arferol (er eu bod yn gadw yswiriant bywyd llawn ac yswiriant rhag afiechyd). Gelwir hyn yn adran 50/50 y cynllun ac mae wedi ei gynllunio i helpu aelodau aros yn y cynllun, gan adeiladu buddion pensiwn gwerthfawr, yn ystod cyfnodau o galedi ariannol. Mae'r adran 50/50 wedi'i gynllunio i fod yn opsiwn tymor byr ac mae'n ofynnol i'r cyflogwr i ail-gofrestru aelodau yn ôl i'r brif adran y cynllun bob tair blynedd. Bydd hyn yn cael ei wneud yn unol â dyddiad ail-gofrestru awtomatig y Brifysgol hon. Mae rhagor o wybodaeth am yr adran 50/50 ar gael yn www.lgps2014.org.

10. Faint yn fwy bydd YG cyflogwyr yn talu?

Ar gyfer pob aelod o'r cynllun pensiwn, bydd **cyfraniadau cyflogwyr yn cynyddu gan 3.4% o enillion**. Yn 2015/16, mae'r enillion rhwng y Terfyn Enillion Isaf a'r Pwynt Croniad Uchaf yw enillion rhwng £112 a £770 yr wythnos. Bydd hyn yn golygu y bydd cyflogwyr yn talu 13.8% ar enillion uwchlaw'r Trothwy Eilradd (yn 2015/16, y trothwy eilaidd yw £144 yr wythnos). Yn seiliedig ar 2015/16 bandiau treth, gallai hyn fod yn fwy na £1,000 fesul gweithiwr bob blwyddyn.

11. A fydd y Cynlluniau Pensiwn yn cymryd i ystyriaeth newidiadau mewn cyfraniadau YG?

Mae'r Llywodraeth wedi cyflwyno pwerau i gyflogwyr i wneud newidiadau i'w reolau cynllun pensiwn i adennill y cynnydd yng nghyfraniadau YG cyflogwr heb orfod cael caniatâd yr ymddiriedolwyr. Adnabyddir hyn fel y "gwrthwneud statudol". Fodd bynnag, mae'r ddeddfwriaeth yn benodol atal newidiadau i'r buddion a ddarperir gan unrhyw un o'r cynllun pensiwn y sector cyhoeddus (TPS, NHSPS, neu LGPS).

Mae USS a SAUL wedi ystyried y newidiadau yng YG fel rhan o'u diwygiadau budd-daliadau, ond mae'r YG cynyddol yn berthnasol yn ychwanegol at y cynnydd i gyflogwyr ac (yn USS) cynnydd yng nghyfraniadau'r gweithiwr. Nid oedd unrhyw newidiadau pellach i fudd-daliadau cynllun o ganlyniad i gyflwyno'r Pensiwn y Wladwriaeth newydd.