

Adroddiad i: Y Cabinet

Dyddiad y Cyfarfod: 14 Ionawr 2013

Aelod Cabinet Arweiniol: Y Cyngorydd Julian Thompson-Hill

Swyddog Arweiniol: Paul McGrady, Pennaeth Cyllid ac Asedau

Teitl: Cofrestru'n Awtomatig ar gyfer Pensiynau (Cyfrifoldebau a Goblygiadau Cost i Gyflogwr)

1. Ynghylch beth mae'r adroddiad?

Mae Deddf Pensiynau 2008 yn gofyn i gyflogwyr ddechrau cynnwys staff cymwys yn awtomatig mewn cynlluniau pensiwn penodol. Erbyn hyn mae gan gyflogwyr ddyletswydd i gynnwys yn awtomatig weithwyr cymwys rhwng 22 oed ac Oedran Pensiwn Statudol mewn cynllun pensiwn galwedigaethol cymwys. Mae 'cynnwys yn awtomatig' yn golygu y bydd yn rhaid i bob gweithiwr cymwys, yn hytrach na phenderfynu ymuno ai peidio yng nghynllun pensiwn eu cyflogwyr, gymryd penderfyniad bwriadol i adael y cynllun hwnnw os, am unrhyw reswm, nad yw'n ymddangos yn ffordd addas o gynilo i'r unigolyn hwnnw.

Dechreuwyd cofrestru'n awtomatig, gyda'r cyflogwyr mwyaf, ar 1 Hydref 2012 ac mae hysbysebion wedi dechrau ymddangos yn y cyfryngau i hysbysu'r cyhoedd **os nad ydynt eisoes** mewn cynllun cymwys y bydd eu cyflogwyr yn dechrau eu cofrestru. Mae'n rhaid i Sir Ddinbych ddechrau cofrestru staff yn awtomatig o **1 Mai 2013** a chyfeirir at hynny fel ein 'dyddiad cychwyn, er bod y rheoliadau'n caniatáu cyfnod pontio ar ôl y dyddiad yma.

2. Beth yw'r rheswm dros wneud yr adroddiad hwn?

Mae'r adroddiad hwn yn dangos ymateb arfaethedig y Cyngor i'r gofynion hyn, yn cynnig dewisiadau ar gyfer gweithredu ac argymhellion y gofynnir i'r cabinet eu cymeradwyo.

3. Beth yw'r Argymhellion?

- 3.1 Dechrau cofrestru pob aelod newydd o staff yn awtomatig, a'r rhai sy'n dod yn gymwys i ymuno â'r cynllun pensiwn perthnasol, o 1 Mai 2013.
- 3.2 Gohirio cofrestru staff yn awtomatig sydd wedi penderfynu, o'r blaen, beidio ag ymuno â'r cynllun perthnasol, tan 1 Hydref 2017.
- 3.3 Nodi'r goblygiadau cost sy'n gysylltiedig â gweithredu'r rheoliadau newydd.

4. Manylion yr Adroddiad

Mae'r Llywodraeth eisiau cynyddu'r nifer sy'n ymuno â chynlluniau pensiwn trwy'r wlad gan yr amcangyfrifir nad yw 14 miliwn o weithwyr yn y DU yn cyfrannu at bensiwn galwedigaethol ar hyn o bryd ac nad yw o leiaf 7 miliwn yn cynilo digon i gyfarfod â'u dyheadau wrth ymddeol.

O fis Hydref 2012, mae'n rhaid i gyflogwyr, yn gyfreithiol, gofrestru aelodau cymwys o staff mewn cynllun pensiwn cymwys. Mae aelodau cymwys o staff yn rhai rhwng 22 oed ac oedran pensiwn statudol ac yn ennill mwy na £8,105 y flwyddyn. Mae Aelodau Etholedig yn cael eu heithrio. Mae Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol a Chynllun Pensiwn Athrawon yn bodloni'r amodau ar gyfer bod yn gynllun pensiwn cymwys.

O dan y rheoliadau cofrestru'n awtomatig, gall cyflogwyr ofyn am gyfnod pontio cyn rhag gweithredu llawn tan 1 Hydref 2017. Dim ond aelodau cymwys o staff ar y diwrnod cychwyn o 1af Mai 2013 a gai eu heffeithio. Yn seiliedig ar ein hystadegau presennol, mae 467 o aelodau cymwys o staff yn y Cyngor ond mae'r rhan fwyaf wedi dewis optio allan. Daw llai na 2% o'r aelodau staff yn rhai cymwys yn ystod y flwyddyn nesaf oherwydd eu hoedran. Mae'r cyfnod pontio'n golygu na fyddai'r cyngor yn eu cofrestru'n awtomatig tan 2017 – er y gall yr aelodau hynny o staff ddewis ymuno naill ai â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol neu â'r Cynllun Pensiwn Athrawon ar unrhyw adeg.

Bydd aelodau o staff sy'n dod yn gymwys o'r *newydd* ôl y diwrnod cychwyn yn cael eu cofrestru ar adeg dod yn gymwys ac ni fydd gohirio tan Hydref 2017. Golyga hynny y bydd aelodau newydd o staff, neu'r rhai sy'n dod yn gymwys oherwydd eu hoedran neu'u henillion, yn cael eu cofrestru'n awtomatig ryw adeg o fis Mai 2013 ymlaen.

Ar lefel genedlaethol, mae'n amlwg yn fanteisiol annog pobol i ddarparu ar gyfer eu hymddeoliad trwy'u cofrestru'n awtomatig mewn cynllun pensiwn. Fodd bynnag, dylid ystyried goblygiadau ariannol o ran yr aelodau hynny o staff nad ydynt ar hyn o bryd yn cyfrannu i gynllun pensiwn. Ar gyfartaledd, bydd rhwng 4.4% - 5.5% yn cael ei dynnu o'u cyflog (ar ôl rhyddhad treth) a hynny mewn cyfnod pan mae cyflogau'n cael eu rhewi. Felly, gallai rhai deimlo fod hyn yn fuddsoddiad na ellir ei fforddio a dal i optio allan.

Bydd cofrestru awtomatig yn rhoi pwysau ariannol ar y cyngor hefyd ar adeg pan mae cyllidebau eisoes o dan bwysau. Ar hyn o bryd, mae'n costio i'r cyflogwr 11.8% o gyflog gros aelodau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol a 14.1% y rhai yng Nghynllun Pensiwn Athrawon. Mae'n anodd gwybod yn union faint o gostau ychwanegol fydd yn disgyn ar y cyngor o ganlyniad i gofrestru'n awtomatig - mae'n dibynnu faint o bobl fydd yn penderfynu aros yn y cynllun pensiwn ar ôl eu cofrestru a faint o gyflog y maen nhw'n ei ennill - ond bydd defnyddio cyfnod pontio'n lleihau'r effaith ariannol am ychydig.

Bydd gweithredu'r rheoliadau cofrestru awtomatig hefyd yn effeithio ar staff llanw a staff achlysurol nad ydynt yn dysgu, er bod yr effaith llawn ac ymateb arfaethedig y cyngor yn dal i gael ei asesu. Yn hanesyddol, ni fyddai'r rhai â

chontract cyflogaeth o lai na thri mis yn cael ymuno â Chynllun Pensiwn Llywodraeth Leol. Mae'r rheolau hynny wedi newid ers 1 Hydref 2012 ac mae gweithwyr llanw / achlysurol yn gallu *dewis*, erbyn hyn, ymuno â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol. O ganlyniad, ysgrifennwyd yn ddiweddar at holl staff llanw / achlysurol (tua 1,200 o bobl) yn gofyn a hoffon nhw ymuno â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ac mae tua 40 o bobl wedi dewis gwneud hynny. Er hynny, nid yw rheolau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn caniatáu i staff llanw / achlysurol cael eu *cofrestru'n awtomatig* os yw eu contract cyflogaeth am lai na thri mis. Ond, i gymhlethu pethau ymhellach, mae rheoliadau cofrestru'n awtomatig yn dal yn berthnasol os daw gweithiwr llanw / achlysurol yn aelod cymwys o staff oherwydd enillion a / neu oedran. Gallai hynny olygu y byddai'n rhaid i'r cyngor asesu, bob tro y bydd person yn gweithio i'r cyngor, a ddaw'r person hwnnw'n gymwys i gael ei gofrestru awtomatig ac, os daw, wneud darpariaethau i'w gofrestru'n awtomatig mewn cynllun heblaw Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, neu eu gwahodd i ymuno â Chynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.

Gallai beichiau gweinyddol hyn fod yn eithaf trwm ac mae dewisiadau i liniaru'r effaith yn cael eu hystyried. Mae hynny'n cynnwys adolygu natur y contractau llanw / achlysurol neu wneud defnydd o'r hawl i ohirio am gyfnod o hyd at 3 mis (fel sy'n cael ei ganiatáu o dan y rheoliadau) i asesu cymhwysedd dros gyfnod hirach yn hytrach na seilio penderfyniadau ar un cyfnod o gyflogaeth yn unig.

Pan fydd cyflogwr yn cofrestru aelod o staff yn awtomatig, mae'n rhaid i'r cyflogwr **beidio â** sôn am unrhyw ddewis o sut i optio allan o'r cynllun (mae'r Rheoleiddiwr Pensiynau wedi datgan y gallai hynny gael ei ystyried fel anogaeth i beidio ag ymuno â'r cynllun a gallai'r cyflogwr gael ei gosbi'n ariannol).

Disgwylir y bydd nifer o weithwyr a fydd yn cael eu cofrestru'n awtomatig yn optio allan o'r cynllun. Mae'r Adran Gwaith a Phensiynau wedi amcangyfrif y bydd rhwng 20% - 40% o bobl yn genedlaethol yn optio allan. Mae Cymdeithas Genedlaethol Cronfeydd Pensiwn wedi amcangyfrif mai 33% fydd y ffigwr. Dengys ymchwil yr Adran Gwaith a Phensiynau y byddai 65% o ymatebwyr yn bendant neu'n debyg o aros wedi'u cofrestru, ac y byddai 20% yn debyg neu'n bendant yn optio allan. Mae'r mwyafrif o ymgynghorwyr ariannol corfforaethol yn rhagweld y byddai bron i 33% yn optio allan.

Mae'n amhosibl darogan yn gywir beth fydd costau ychwanegol cofrestru awtomatig, ond mae'n amlwg, wrth ddefnyddio'r cyfnod pontio a ganiateir, y bydd y cyngor yn gallu gohirio'r gost lawn am hyd at bedair blynedd.

I grynhoi, mae'r hyn a wnaed hyd yma a'r hyn y bwriedir ei wneud o hyn ymlaen fel a ganlyn:

Dyddiad	Gweithredu
Hydref 2012	Newid yn Rheolau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol – 1,200 o weithwyr achlysurol / llanw yn cael gwahoddiad i ymuno â Chynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.
Mai 2013	Dyddiad Cychwyn – Gweithredu Cofrestru'n Awtomatig

Mai 2013	Defnyddio'r cyfnod pontio ar gyfer y rhai sydd eisoes wedi optio allan o gynllun pensiwn.
Mai 2013	Hysbysu'r gweithwyr bod cyfnod pontio wedi'i ddefnyddio, ei gwneud yn glir bod hawl i ddewis optio mewn i gynllun pensiwn.
O fis Mai 2013	Gweithwyr cymwys newydd yn cael eu cofrestru'n awtomatig.
Hydref 2017	Cofrestru'n awtomatig yr holl weithwyr a oedd yn dod o dan y cyfnod pontio.

Mae'r Cyngor hefyd yn darparu gwasanaethau rhestr gyflog i sefydliadau eraill a fydd hefyd yn cael eu heffeithio gan y newid yn y rheoliadau. Mae manylion y rhain yn Atodiad A.

5. Sut y bydd y penderfyniad yn cyfrannu at y Blaenoriaethau Corfforaethol?

Mae'r penderfyniad yn ymateb i newid mewn rheoliadau cyflogaeth.

6. Beth fydd y gost a sut y bydd yn effeithio ar wasanaethau eraill?

Bydd cofrestru'n awtomatig yn cynyddu cyfraniadau pensiwn y cyflogwr wrth i ragor o bobl ddod yn aelodau naill ai o gynllun Llywodraeth Leol neu gynllun Athrawon. Bydd yn ychwanegu at gostau cyflogaeth ac felly bydd pob gwasanaeth, gan gynnwys ysgolion, yn cael ei effeithio. Bydd defnyddio cyfnod pontio'n gohirio peth o'r cynnydd mewn costau. Amcangyfrifir y bydd y cynllun hwn yn costio tua £580,000 y flwyddyn i'r Cyngor o 2017.

Mae Atodiad B yn cynnwys manylion tebygol y goblygiadau ariannol.

Mae system restr gyflog y Cyngor yn cael ei datblygu i hyrwyddo cofrestru'n awtomatig ac mae costau hynny'n debyg o fod tua £25,000 – £30,000. Bydd yna broblemau gweinyddol ychwanegol wrth gofrestru awtomatig ond bydd y llwyth gwaith ychwanegol yn cael ei gyfarfod o'r cyllidebau presennol.

7. Beth yw prif gasgliadau'r Asesiad Effaith Cydraddoldeb a wnaed ar y penderfyniad?

Nod y cynllun yw cael pob aelod o staff i dalu am bensiwn. Yn fras, bydd hynny o fudd tymor hir i bob aelod o staff. Yr anfantais yn y tymor byr yw bod yn rhaid cyfrannu i'r gronfa pensiwn. Mae pob aelod o staff perthnasol yn gallu dod yn rhan o gynllun pensiwn y Cyngor os yw'n dymuno. Yn yr un modd mae unrhyw aelod o staff yn gallu optio allan ar unrhyw adeg o dan y cynigion newydd. Golyga hynny y gall unrhyw berson sy'n teimlo o dan anfantais ddewis peidio â bod yn aelod. Dengys ymchwil y bydd canran cymharol uchel o staff (yn nodweddiadol 66%) yn aros i mewn unwaith y maen nhw wedi'u cofrestru'n awtomatig.

Mae pawb sy'n cael eu heffeithio un ai wedi cael, neu bydd yn derbyn, llythyr yn egluro'r newidiadau ac yn eu gwahodd i ymuno'n wirfoddol.

8. Pa ymgynghori a wnaed?

Ymgynghorwyd ag Awdurdodau Lleol eraill er mwyn cael gwybodaeth ar sut y mae awdurdodau eraill yn penderfynu symud ymlaen.

Ymgynghorwyd â sefydliadau cyflogwyr allanol sy'n defnyddio Gwasanaeth Rhestr Gyflog y Cyngor.

9. Datganiad y Prif Swyddog Cyllid

Dim ond amcangyfrif effeithiau llawn y newidiadau mewn rheoliadau pensiwn y gellir ei wneud ar hyn o bryd. Bydd yr union gostau'n yn dibynnu ar faint o bobl fydd naill ai'n dewis ymuno neu'n cael eu cofrestru'n awtomatig mewn cynlluniau pensiwn a faint fydd eu cyflog. Bydd y costau ychwanegol parhaus o ganlyniad i'r newidiadau hyn yn bwysau ariannol ar y gwasanaethau.

10. Pa risgiau sydd ac a oes unrhyw beth y gallwn ei wneud i'w lleihau?

Y perygl pe na byddai'r Cyngor yn cydymffurfio â'r ddeddfwriaeth yw y gallai gael ei ddirwyo gan y Rheolydd Pensiynau (diryw uchaf o £10,000 y diwrnod).

11. Yr Hawl i Benderfynu

Yn gweithredu o fewn Rheoliadau Deddfwriaeth Llywodraeth Statudol (Deddf Pensiynau 2008) sy'n caniatáu cyfnod gohirio, felly mae angen penderfyniad gan y cyflogwr.

Atodiad A

Sefydliadau eraill yn defnyddio Gwasanaeth Rhestr Gyflog y Cyngor

Mae'r sefydliadau canlynol yn defnyddio gwasanaeth rhestr gyflog y Cyngor

Hamdden Clwyd, Asiantaeth Wirfoddol Sir Ddinbych, Ymddiriedolaeth Castell Bodelwyddan, Scala, Menter Iaith, Cadwyn Clwyd, ECTARC, Siop Cyngor ar Fudd-daliadau, Asiantaeth Menter Sir Ddinbych, Cynghorau Tref, Pobl Ifanc Gorllewin y Rhyl.

Mae'r Cyngor yn cydymffurfio â'r rheoliadau cofrestru awtomatig drwy ddefnyddio cynlluniau Llywodraeth Leol ac Athrawon yn unig ac felly does dim rhaid chwilio am ddarparwyr pensiynau eraill. Byddai'n rhaid i gyflogwyr eraill sy'n defnyddio gwasanaeth rhestr gyflog y cyngor ganfod darparwyr pensiynau eraill, oherwydd, yn y rhan fwyaf o achosion, nid yw eu staff yn gymwys i ymuno â'r un o gynlluniau pensiwn y cyngor. Os bydd y sefydliadau eraill hyn yn dewis gohirio cofrestru awtomatig tan 1 Chwefror 2016 (dyddiad gwahanol i ddyddiad y cyngor o 2017 oherwydd maint y sefydliadau), yna bydd y cyngor yn gallu parhau i ddarparu gwasanaethau restr gyflog, o leiaf hyd at y dyddiad hwnnw. Ar hyn o bryd mae'r rhan fwyaf o'r sefydliadau'n dweud y byddant yn gohirio ac yn dal i ddymuno defnyddio gwasanaethau rhestr gyflog y cyngor.

Byddai darparu gwasanaeth ble mae'r Cyngor yn gorfod cynnig nifer o ddarparwyr pensiynau i'r sefydliadau eraill yn cynyddu'r baich gweinyddol a byddai'n golygu cost ychwanegol oherwydd y gwaith rhaglennu a fyddai'i angen i gyflawni'r gofynion penodol hynny.

Atodiad B – Amcangyfrif o Gostau'r Cynllun

Yn 2011 / 2012 talodd y Cyngor y costau pensiwn cyflogwr canlynol:

- Pensiwn Llywodraeth Leol (gan gynnwys costau atebolrwydd y gorffennol) £12.5 miliwn
- Pensiwn Athrawon £4.7 miliwn

Disgwylir y bydd cyfraniad y cyflogwr i'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Lleol yn codi o 0.6% o 2014 / 15 o ganlyniad i adolygiad diweddaraf actwari'r gronfa pensiwn. Bydd hynny'n cynyddu costau'r cyflogwr o £60,000 - £65,000 y flwyddyn.

Mae gan rai gweithwyr mwy nag un swydd gyda'r cyngor ac felly dangosir isod nifer y 'swyddi' ym mhob cynllun.

Manylion	Nifer y Swyddi
Cynllun Pensiwn Athrawon	1,176
Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol	3,390
Nifer yn Optio Allan	821
Llanw / Achlysurol (nad oedd yn cael eu caniatáu o'r blaen)	1,310

Effaith Posibl Heb Gyfnod Pontio

Mae'r tabl isod yn dangos beth allai'r gost ychwanegol, flynyddol, fod petai'r rhai sydd wedi optio allan ar hyn o bryd yn cofrestru'n awtomatig h.y. pe na byddai'r cyfnod pontio'n cael ei ddefnyddio. Yn seiliedig ar ragdybiaethau ynghylch faint o bobl fydd yn dal yn y cynllun a chyfartaledd eu cyflog, yna, gallai'r costau i'r cyflogwr gynyddu o £548,000 y flwyddyn. Nid yw'r ffigwr hwn yn un cadarn, o bell ffordd. Mae nifer y staff cymwys a ffigurau eu cyflog pensiynadwy yn gywir hyd at ddiwedd mis Tachwedd ond gallai hyn newid ac mae'r rhagdybiaeth y bydd 2/3 (66%) o staff cymwys yn parhau yn y cynllun yn seiliedig ar ymchwil allanol yn unig.

Grŵp Optio Allan	Nifer ar hyn o bryd	Staff Cymwys	2/3 yn aros	Cyfartaledd Cyflog	Cyfraniadau'r Cyflogwr %	Costau Pensiwn Ychwanegol
Llywodraeth Leol	708	412	275	£16,063	11.80%	£521,244
Athrawon	36	34	23	£27,975	14.10%	£90,722
Athrawon (Llanw)	77	21	14	£19,508	14.10%	£38,508
Cyfanswm	821	467	312			£650,474
					Arbedion	(£101,917)

					Yswiriant Cenedlaethol	
						£548,557

Byddai effeithiau'r uchod ledled y prif sectorau gwasanaeth fel a ganlyn:

Maes Gwasanaeth	Costau Gros	Arbedion Yswiriant Cenedlaethol	Costau Net
Ysgolion	£325,749	(£51,714)	£274,035
Gofal Cymdeithasol	£72,886	(£11,443)	£61,443
Gwasanaethau Eraill:	£251,839	(£38,760)	£213,079
Cyfanswm	£650,474	(£101,917)	£548,557

Os defnyddir cyfnod pontio, bydd yn rhaid i'r cyngor ysgrifennu i roi gwybod i'r holl bobl uchod. Mae'r rheoliadau'n gofyn yr adeg hynny am atgoffa pobl fod cyfle i optio i mewn i'r cynllun. Mae'n anodd rhagweld faint o aelodau o staff a fyddai'n optio i mewn ac mae'n anodd, felly, cyfrifo'r effaith. Fodd bynnag, gallai fod fel a ganlyn:

Ystod	20%	40%	66.7%
Ysgolion	82,382	164,764	274,035
Gofal Cymdeithasol	18,433	36,866	61,433
Arall	63,198	126,396	213,079
Cyfanswm	164,013	328,026	548,557

O gofio fod y rhan fwyaf o bobl sy'n cael eu heffeithio wedi optio allan o'r cynllun pensiwn o'r blaen, efallai y gellir rhagdybio y byddai'r nifer a fyddai'n dewis ymuno tua gwaelod yr ystod, rhwng 20-40%. Dim ond ychydig (llai na 2%) fydd yn dod yn gymwys oherwydd oedran ac ystyrir mai ychydig o staff llanw achlysurol a fydd yn dewis ymuno neu'n dod yn gymwys i gofrestru'n awtomatig. Dylai'r rhagdybiaeth gynllunio ar gyfer 2013 / 14 felly fod yn yr ystod £164-£328k.