



Adran Gwaith a Phensiynau

Gwell pensiynau gweithle:

Mesurau pellach i gynilwyr

Cyflwynwyd i'r Senedd gan yr Ysgrifennydd Gwladol
Gwaith a Phensiynau ar Orchymyn Ei Mawrhydi
Mawrth 2014

Cynnwys

Crynodeb gweithredol

3

Crynodeb gweithredol

1. Er mwyn ateb yr her ariannol cymdeithas sy'n heneiddio, mae'r DU angen ei boblogaeth oedran gweithio i arbed cryn dipyn yn fwy mewn cynlluniau pensiwn gweithle. Cofrestru awtomatig yw'r cam cyntaf tuag at gyrraedd yr her honno – ddwy flynedd i mewn i'r rhaglen mae dros dair miliwn o unigolion wedi cael eu cofrestru i mewn i gynllun pensiwn yn y gweithle ac mae cyfraddau optio allan yn 10 y cant – yn is na ragwelwyd unrhyw un. Erbyn yr amser y bydd cofrestru awtomatig yn berthnasol i bob cwmni – 2018 – amcangyfrifir y bydd rhwng chwech a naw miliwn o bobl yn cynilo o'r newydd neu gynilo mwy i mewn i'w gynllun cwmni.
2. Er bod y llywodraeth flaenorol yn gosod rhai gofynion sylfaenol ar gyfer cynlluniau yn y gweithle – lefelau cyfrannu lleiafswm a chronfa ddiodyn – nid oedd safonau gofynnol wedi cael eu creu. Mae llawer o gynlluniau pensiwn yn cael eu rheoli yn dda ac yn darparu gwerth da am arian, a chyrrff y diwydiant wedi gwneud gwaith pwysig yn ddiweddar mewn perthynas â llywodraethu, taliadau ac eglurdeb. Fodd bynnag, mae'r llywodraeth hon yn cydnabod bod y broses diofyniad miliynau o unigolion mewn i gynlluniau cynilion yn dod â chyfrifoldeb newydd i osod safonau ansawdd gofynnol a chael gwared ar arferion addas ar gyfer modelau masnachol hen ffasiwn. Dylai'r safonau hyn fod yn berthnasol i bob cynllun gweithle diffiniedig cyfraniad (DC) fel bod yr holl gynilwyr yn elwa.
3. Felly, cam nesaf y trawsnewidiad hwn yw i'r llywodraeth, rheoleiddwyr, y diwydiant pensiynau a chyflogwyr i weithio gyda'i gilydd i sicrhau bod pob cynllun pensiwn gweithle o ansawdd uchel, yn cynnig gwerth am arian ac yn gallu darparu canlyniadau da. Bydd hyn yn cael ei ategu gan ddull rheoleiddio cadarn sy'n cynnig lefelau cyson o amddiffyniad i holl aelodau o gynlluniau pensiwn y gweithle. Mae'r Llywodraeth, y Rheoleiddiwr Pensiynau a'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol, felly, yn weithredol yn gweithio gyda'i gilydd i hyrwyddo cysondeb a chydlynid yn y trefniadau rheoleiddio ar gyfer y ddwy ddarpariaeth yn seiliedig-ar gcontract ac yn seiliedig ar ymddiriedaeth.

4 Crynodeb gweithredol

4. Mae gweledigaeth y Llywodraeth ar gyfer cynlluniau DC gweithle yn seiliedig ar yr egwyddorion canlynol:
 - Mae'r rhai sy'n rhedeg cynlluniau pensiwn yn wybodus, yn gymwys ac â diddordebau aelodau fel eu blaenoriaeth.
 - Mae taliadau a gymerir gan aelodau mewn trefniadau diofyn yn deg a dim ond yn ymwneud â gwasanaethau sy'n ychwanegu gwerth at eu cynilo pensiwn.
 - Mae eglurdeb llawn o'r holl gostau a thaliadau trwy gydol y gadwyn werth – mewn ffordd sy'n galluogi rheolwyr cynllun i gymharu ar draws y farchnad ac yn cael y fargen orau ar gyfer eu haelodau.
 - Mae'r rheoleiddwyr a chyfundrefnau rheoleiddio yn gysylltiedig ac yn canolbwyntio ar amddiffyn aelodau.
5. Mae ymgynghoriadau gan yr Adran Gwaith a Phensiynau (DWP) ac adroddiad Swyddfa Masnachu Deg (OFT) i'r farchnad bensiynau gweithle DC wedi dangos y mae angen cymryd camau pwysig cyn i'r weledigaeth hon gael ei gwireddu¹. Mae'r Papur Gorchymyn yn cynnig ystod gynhwysfawr o fesurau i wella ansawdd y cynlluniau DC yn y gweithle, gan roi pwysigrwydd arbennig ar amddiffyn y rhai sydd wedi talu yn ddiofyn i gynilo pensiwn preifat

Mae'r mesurau hyn yn cynnwys:

- Safonau ansawdd gofynnol newydd ar gyfer cynlluniau pensiwn gweithle DC. Bydd y Pwyllgorau Llywodraethu Annibynnol (IGCs) yn diogelu buddiannau aelodau mewn cynlluniau sy'n seiliedig ar gontract. Mae hyn, a gofynion cryfach ar gynlluniau sy'n seiliedig ar ymddiriedaeth, yn gwella atebolrwydd a sicrhau y cydymffurfir â'r safonau ansawdd.
 - Mae cap tâl ar gronfeydd diofyn o gynlluniau cymwys DC. Mae'r cap, i ddod i rym o Ebrill 2015, yn cael ei osod ar 0.75 y cant o arian o dan reolaeth ac yn berthnasol i bob taliadau rheoli, ond yn cynnwys costau trafodion. Bydd taliadau ymgynghori hefyd yn cael ei wahardd mewn cynlluniau gymwys o'r dyddiad hwn. Yn 2017, bydd y Llywodraeth yn edrych ar lefel y cap ac yn ystyried a ddylai rhai neu'r cyfan o'r costau trafodion gael eu cynnwys ynddo.
 - Bydd taliadau a delir gan aelod anghydnaws â ymrestru awtomatig yn cael ei ddileu. Bydd comisiynau ymgynghorydd a Disgowntiau Aelodau Gweithredol yn cael ei wahardd mewn cynlluniau cymwys o fis Ebrill 2016.
 - Mae newid sylweddol yn y ffordd y bydd eglurdeb yn gweithredu mewn cynlluniau gweithle. O fis Ebrill 2015, bydd gan ymddiriedolwyr a IGCs ddyletswyddau newydd i ystyried ac adrodd ar gostau a thaliadau. Yna byddwn yn cyflwyno gofynion newydd i wneud datgeliad safonol o'r holl gostau pensiwn a thaliadau gorfodol. Bydd y wybodaeth hon yn cael ei datgelu i ymddiriedolwyr a IGCs, mewn fformat sy'n galluogi cymharu rhwng cynlluniau, a'u bod ar gael i gyflogwyr, aelodau'r cynllun a rheoleiddwyr.
6. Bydd y mesurau llywodraethu ac eglurdeb cryfach yn berthnasol i bob cynllun pensiwn DC gweithle, gan ddiogelu holl aelodau sy'n cynilo i mewn i gynllun DC drwy eu cyflogwr. Aelodau nad ydynt wedi gwneud dewisiadau gweithredol am eu cynilo – y rhai yn y cynlluniau cronfeydd diofyn a ddefnyddir ar gyfer cofrestru awtomatig – yn cael eu diogelu ymhellach gan y mesurau ar daliadau. Mae'r sylw a roddir i bob mesur penodol wedi'i nodi yn y penodau sy'n dilyn.

¹ Department for Work and Pensions, 2013, Better workplace pensions: a consultation on charging, Cm 8737, TSO. Department for Work and Pensions, 2013, Quality standards in workplace defined contribution pension schemes. Office of Fair Trading, 2013, Defined contribution workplace pension market study, OFT 1505.

7. Bydd y mesurau hyn yn adeiladu ymddiriedaeth a hyder mewn cynilo pensiwn yn y gweithle ac yn galluogi pobl i deimlo eu bod wedi cael eu cofrestru i mewn i gynlluniau a fydd yn sicrhau gwerth am arian. Maent wedi cael eu cynllunio ar ôl cyfnod helaeth o ddadansoddi ac ymgynghori:
 - Cyhoeddodd yr Adran Gwaith a Phensiynau Galwad am Dystiolaeth ar safonau ansawdd mewn cynlluniau DC yn y gweithle yn ystod haf 2013.
 - Dilynwyd hyn ym mis Hydref 2013 gydag ymgynghoriad Adran Gwaith a Phensiynau ar daliadau mewn cynlluniau DC yn y gweithle.
 - Ym mis Medi 2013, fe wnaeth OFT gyfraniad hanfodol at ein dealltwriaeth o'r materion hyn yn eu hadroddiad y farchnad i gynlluniau DC gweithle.
8. Mae'r Papur Gorchymyn yn ffurfio ymateb swyddogol y Llywodraeth i'r ddau ymgynghoriad Adran Gwaith a Phensiynau a'r adroddiad marchnad y Swyddfa Masnachu Deg. Mae'r Mesur Pensiynau, ar hyn o bryd yn mynd drwy'r Senedd, yn cynnwys pwerau sylfaenol fydd yn darparu pecyn hwn o fesurau. Gan dybio y bydd y Mesur yn derbyn Cydsyniad Brenhinol, bydd deddfwriaeth eilaidd yn cael eu gosod yn y rhan olaf o 2014. Mae'r papur hwn yn cynnwys ymgynghori pellach ar gynigion polisi i roi gwybod bod is-ddeddfwriaeth
9. Bydd yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol (FCA) a rheolau FCA hefyd yn ffurfio rhan bwysig o rhai o'r cynigion a nodir yn y papur hwn. Er enghraifft, mae newidiadau diweddar i'r Mesur Pensiynau wedi creu dyletswyddau newydd ar yr Ysgrifennydd Gwladol a'r Asesiad Canlyniadau Llifogydd i gyflwyno rheoliadau a rheolau newydd am y datgelu costau trafodion. Bydd y FCA yn ymgynghori ar unrhyw newidiadau i'w reolau yn unol â'i gyfrifoldebau statudol. Byddwn yn parhau i weithio'n agos gyda'r FCA, yn ogystal â gyda'r Rheoleiddiwr Pensiynau ar weithrediad y cynigion hyn.
10. Er mwyn cefnogi'r rhaglen ymrestru awtomatig a rhoi amser i addasu i'r gofynion newydd cyflogwyr, cynlluniau a darparwyr, bydd y Llywodraeth yn mabwysiadu ymagwedd raddol at weithredu. Bydd y don gyntaf o fesurau yn dod i rym ym mis Ebrill 2015 gyda'r ail don o fis Ebrill 2016. Yn 2017, bydd y Llywodraeth yn ystyried a yw lefel y cap tâl y gronfa ddiodyfyn parhau i fod yn briodol ac a ddylai rhai neu'r cyfan o'r costau trafodion gael eu cynnwys o fewn y cap. Mae mwy o fanylion am yr amserlen weithredu ym Mhennod 7.

Yr achos ar gyfer newid

11. Mae cofrestru awtomatig yn parhau i ddod â mwy o bobl i gynilo pensiwn gweithle yn y DU. Dros dair miliwn o weithwyr bellach wedi eu cofrestru ac arwyddion yn awgrymu bod y cyfraddau optio allan yn parhau'n isel. Mae'r prawf mwyaf ar gyfer ymrestru awtomatig eto i ddod, wrth i nifer fawr o gyflogwyr bach gyrraedd eu cyfnod dyddiadau yn ddiweddarach eleni. Mae'n hanfodol i'r Llywodraeth sicrhau bod pobl yn cynilo i ansawdd uchel, cynlluniau gwerth am arian a bod pob unigolyn, waeth pwy yw eu cyflogwr a'u dewis o gynllun, yn gallu cael hyder yn eu cynilo pensiwn preifat.
12. Yn y Gyllideb yr ydym yn cyhoeddi mesurau i roi dewis newydd a rhyddid am y ffordd y maent yn cael mynediad at eu cynilion pensiwn, ochr yn ochr â mesurau arwyddocaol eraill i gefnogi cynilwyr. Mae'r papur hwn yn ategu diwygiadau hynny i gyflwyno amddiffyniad newydd i gynilwyr mewn cynlluniau pensiwn gweithle DC

6 Crynodeb gweithredol

13. Mae'r defnydd o ymrestru awtomatig yn dod â deinameg newydd i'r farchnad bensiynau a chyfrifoldebau newydd ar lywodraeth a diwydiant i ddiogelu cynilwyr. Mae'r hen fodel masnachol – lle'r oedd gan y mwyafrif o unigolion yn gorfod penderfynu p'un ai i ymuno â chynllun pensiwn a'r diwydiant pensiynau yn treulio amser ac arian yn perswadio iddynt wneud hynny – wedi mynd. Yn lle hynny, mae gan gyflogwyr ddyletswydd gyfreithiol i gael eu gweithwyr i mewn i gynllun pensiwn diofyn ac mae inertia yn cadw y rhan fwyaf ohonynt yno. Mae hyn yn arwain at gynnydd enfawr yn y nifer o drefniadau cynilo yn y gweithle a chronfeydd yn llifo drwy'r diwydiant pensiynau.
14. Mae cofrestru awtomatig hefyd yn cyflwyno her newydd o ran cronfeydd pensiwn bach segur, a grëwyd pan fydd gweithiwr yn symud cyflogwr ond nid yw'n trosglwyddo eu cynilion. Ar gyfartaledd, mae gan unigolion 11 o swyddi yn ystod eu bywydau gwaith. Os na fydd diwygio yn cymryd lle, mae ymchwil gan yr Adran Gwaith a Phensiynau yn dangos y bydd tua 50 miliwn o botiau pensiwn segur erbyn 2050.
15. Mae'r Llywodraeth yn bwriadu cyflwyno trosglwyddo awtomatig o botiau pensiwn bach pan fydd yr aelod yn newid cynllun neu symud cyflogaeth. Bydd hyn yn helpu i atgyfnerthu cynilion pensiwn i gynllun cyflogwr presennol yr unigolyn. Bydd hyn yn ei gwneud yn haws i bobl i gadw golwg ar eu cynilion pensiwn, gynllunio'n well ar gyfer eu hymddeoliad a sicrhau gwell incwm ar ôl ymddeol. Mae'r Mesur Pensiynau presennol yn rhoi pwerau eang i weithredu'r model 'pot yn dilyn aelod', ac yr ydym yn bwriadu cyflwyno is-ddeddfwriaeth ddilynol yn ddiweddarach eleni a fydd yn gosod y fframwaith ar gyfer y model gweithredu.
16. Os yw system o drosglwyddo awtomatig i fod llwyddiannus mae angen i'r aelodau fod yn hyderus bod eu pot yn cael ei drosglwyddo i gynllun gyda thaliadau cystadleuol, a fframwaith llywodraethu cynllun a gweinyddu derbyniol. Bydd taliadau cystadleuol a safonau ansawdd yn sicrhau bod risg o niwed aelod yn cael ei leihau gan y bydd trosglwyddo yn digwydd o gynllun da i gynllun da arall. Mae'r angen hwn i gynnal hyder aelod hefyd yn gwella'r angen am eglurdeb o ran costau a thaliadau. Bydd trosglwyddiadau awtomatig yn cynyddu nifer y trosglwyddiadau yn sylweddol, a bydd angen i bobl sy'n rhedeg cynlluniau pensiwn i fod yn gallu gweld, mesurau a rheoli'r costau sydd ynghlwm.
17. Mae'r Llywodraeth wedi cynnal dau ymgynghoriad ar y ffordd orau i greu safonau gofynnol sy'n adlewyrchu'r newid deinameg hwn a grëwyd gan ymrestru awtomatig. Yn ystod haf 2013 cyhoeddodd Galwad am Dystiolaeth ar safonau ansawdd gofynnol – a ofynnodd am farn ar lywodraethu, graddfa, buddsoddi a gweinyddu safonau. Ym mis Hydref 2013 cynhaliwyd ymgynghoriad ar godi tâl yn gofyn am farn a thystiolaeth ynghylch a yw'r modelau a lefelau codi tâl presennol yn parhau i fod yn briodol yn yr amgylchedd newydd cofrestru diofyn.
18. Rhwng y ddau ymgynghoriad Adran Gwaith a Phensiynau cyhoeddodd y Swyddfa Masnachu Deg ei adroddiad marchnad i bensiynau gweithle ym mis Medi 2013. Mae eu hadroddiad, yn seiliedig ar ddadansoddiad a dadlau helaeth a thrylwyr, wedi dod i'r casgliad bod:
 - roedd gan farchnad gweithle DC un o'r ochrau prynwr gwannaf roeddent wedi'i weld ac ni allai dibynnu ar y gystadleuaeth ar ei ben hun yrru canlyniadau da i ddefnyddwyr;
 - mae'r ochr prynwr gwan hwn yn ganlyniad o broblem prif-asiant – mae'r cyflogwr yn dewis cynllun gweithle ar gyfer eu gweithwyr ond mae ganddo wahanol gymhellion – a chymhlethdod y farchnad a chynnyrch;
 - roedd y prawf cyfeirio ar gyfer ymchwiliad y farchnad wedi eu bodloni, ond nid oedd yn ofynnol i gyfeirio at awdurdodau cystadleuaeth ar y sail y byddai llywodraeth a diwydiant yn gweithio gyda'i gilydd i fynd i'r afael â'r ochr y galw gwan a diogelu yn erbyn niwed i ddefnyddwyr.

19. Cododd y Swyddfa Masnachu Deg hefyd bryderon am hyn a elwir yn gynlluniau 'etifeddiaeth' wedi'u gwerthu cyn cyflwyno pensiynau cyfranddeiliaid yn 2001. Yn y cynlluniau hyn, mae taliadau ar hyn o bryd tua 26 y cant yn uwch na chynlluniau wedi'u gwerthu ar ôl 2001. Mae llawer o'r rhai sy'n talu i mewn i gynlluniau o'r fath yn ymwybodol o lefel y taliadau y maent yn ei dalu. I fynd i'r afael â'r pryderon hyn, mae Cymdeithas Yswirwyr Prydain wedi cytuno i gynnal archwiliad o gynlluniau cost uchel ac etifeddiaeth. Ar 11 Chwefror cyhoeddodd OFT benodiad Cadeirydd Annibynnol ac aelodau'r Bwrdd i oruchwylio archwiliad, a disgwylir iddo gael ei gwblhau erbyn diwedd 2014.²
20. Mae'r Papur Gorchymyn hwn yn ffurfio ymateb y Llywodraeth i'w ymgynghoriadau ar safonau ansawdd gofynnol a'i ymateb ffurfiol i'r adroddiad farchnad Swyddfa Masnachu Deg. Mae'n dod ymlaen â phhecyn o gynigion a fydd yn sicrhau bod unigolion yn cael eu cofrestru i mewn i gynlluniau gyda thaliadau isel a theg, llywodraethu da a mwy o eglurdeb.
- **Mae Pennod 1 a 2 yn disgrifio cynllun y Llywodraeth i wella llywodraethu mewn cynlluniau yn y gweithle DC.** Maent yn cynnwys cynigion ar gyfer y ddau gontract a chynlluniau sy'n seiliedig ar ymddiriedaeth, edrych ar sut y gallai safonau gweinyddu gael eu gwella ac yn edrych yn fanwl ar y berthynas rhwng maint y cynllun a chanlyniadau aelod da.
 - **Penodau 3 i 5 yn cynnwys cynlluniau'r Llywodraeth i greu strwythurau codi tâl teg a phriodol mewn cynlluniau yn y gweithle DC** – drwy gap dâl ar gronfeydd diofyn a ddefnyddir mewn cynlluniau cymwys a diwedd ar strwythurau codi tâl a gludir gan aelod amhriodol fel Gostyngiadau Aelod Gweithredol, taliadau ymgynghori a chomisiynau ymgynghorydd o fewn cynlluniau cymwys.
 - **Mae Pennod 6 yn nodi sut y bydd eglurdeb yn chwarae rôl hanfodol wrth gyflwyno'r newidiadau hyn** – ar gyfer y darparwyr a chynlluniau tro cyntaf, bydd yn ofynnol i gynhyrchu eitem linell datgelu o holl daliadau mewn fformat safonol. Bydd hyn yn helpu'r holl chwaraewyr y farchnad – a llywodraeth a rheoleiddwyr – i gymharu ansawdd cynllun a gwerth.
 - **Mae Pennod 7 yn disgrifio'r amserlen ar gyfer gweithredu'r mesurau hyn.**

² <http://www.oft.gov.uk/OFTwork/markets-work/pensions/#.UvzmRazRp6E>

ISBN 978-1-78153-859-3
(h) Hawlfraint y Goron 2014
Cyhoeddwyd gan yr Adran
Gwaith a Phensiynau
Mawrth 2014
www.dwp.gov.uk/cymraeg