

Cynulliad Cenedlaethol Cymru
Cynllun Pensiwn Aelodau

Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon

1 Ebrill 2009 – 31 Mawrth 2010



Cynulliad Cenedlaethol Cymru yw'r corff sy'n cael ei ethol yn ddemocrataidd i gynrychioli buddiannau Cymru a'i phobl, i ddeddfu ar gyfer Cymru ac i ddwyn Llywodraeth Cymru i gyfrif.

Cynulliad Cenedlaethol Cymru
Cynllun Pensiwn Aelodau

Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon

1 Ebrill 2009 – 31 Mawrth 2010



ADRODDIAD YR YMDDIRIEDOLWYR AM Y CYFNOD A DDAETH I BEN AR 31 MAWRTH 2010 I AELODAU CYNLLUN PENSIWN AELODAU CYNULLIAD CENEDLAETHOL CYMRU	1
YR ADRODDIAD BUDDSODDI	9
DATGANIAD YR ACTIWARI	15
DATGANIAD O GYFRIFOLDEBAU'R YMDDIRIEDOLWYR	17
DATGANIAD O GYFRANIADAU	18
DATGANIAD YR ARCHWILYDD CYFFREDINOL YNG NGHYMRU YNGLŶN Â CHYFRANIADAU	19
DATGANIAD REOLAETH MEWNOL	20
TYSTYSGRIF ARCHWILYDD CYFFREDINOL CYMRU	22
CYFRIFON Y CYNLLUN PENSIWN	24
NODIADAU I GYD-FYND Â'R CYFRIFON	26
DATGANIAD CYDYMFFURFIO	31

ADRODDIAD YR YMDDIRIEDOLWYR AM Y CYFNOD A DDAETH I BEN AR 31 MAWRTH 2010 I AELODAU CYNLLUN PENSIWN AELODAU CYNULLIAD CENEDLAETHOL CYMRU

Cefndir Deddfwriaethol Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru ("y Cynllun")

Y Cynllun o dan adran 18 o Ddeddf Llywodraeth Cymru 1998. Mae Adran 20 (4) o Ddeddf Llywodraeth Cymru 2006 ac Atodlen 11 i Ddeddf Llywodraeth Cymru 2006 yn rhoi dilyniant i'r Cynllun. Nid yw Deddf Llywodraeth Cymru 2006 wedi effeithio ar statws cyfreithiol y Cynllun.

Yn ystod y flwyddyn, ni wnaed unrhyw newidiadau i Reolau'r Cynllun.

Datblygiadau yn y dyfodol

Un o argymhellion adroddiad y Panel Adolygu Annibynnol, sef 'Yn Gywir i Gymru', a oedd yn ymwneud â'r cymorth ariannol a roddir i Aelodau'r Cynulliad, oedd y dylai Comisiwn y Cynulliad baratoi a chyflwyno Mesur Cynulliad i sefydlu Corff Adolygu Annibynnol i benderfynu ar bob agwedd ar y cymorth ariannol a roddir i Aelodau'r Cynulliad.

Pasiwyd y Mesur i sefydlu Bwrdd Taliadau Cynulliad Cenedlaethol Cymru ("y Bwrdd") gan y Cynulliad ar 26 Mai 2010. Pan gaiff y Mesur hwn gydsyniad Brenhinol, bydd y swyddogaethau'n ymwneud â phennu taliadau Aelodau'r Cynulliad, Prif Weinidog Cymru, Gweinidogion Cymru, y Cwnsler Cyffredinol a Dirprwy Brif Weinidog Cymru yn cael eu trosglwyddo i'r Bwrdd, ac at ddibenion cysylltiedig. Mae'r swyddogaethau hyn yn cynnwys pennu ac adolygu cyflogau, lwfansau a phensiynau Aelodau'r Cynulliad. Mae hyn yn dileu cyfrifoldeb Cynulliad Cenedlaethol Cymru ("y Cynulliad") dros y swyddogaethau hyn, cyfrifoldeb a ysgwyddir, ar hyn o bryd, gan Gomisiwn y Cynulliad.

Nod yr Adroddiad

Mae'r Cynllun wedi'i eithrio o'r gofyniad a nodir yn Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Datgelu Gwybodaeth) 1996 i baratoi adroddiad a chyfrifon archwiliedig cyn pen saith mis ar ôl diwedd y flwyddyn gyfrifyddu. Bwriad yr Ymddiriedolwyr yw cydymffurfio ag ysbryd y ddeddfwriaeth hon trwy ddatgelu gwybodaeth berthnasol, gan gynnwys manylion actiwaraid a chyfrifyddu, i bob aelod o'r Cynllun cyn pen 3 mis ar ôl ardystio'r cyfrifon archwiliedig yn unol ag Atodlen 1 paragraff 13 o Reolau'r Cynllun.

Yr Ymddiriedolwyr

Dyma'r Ymddiriedolwyr am y flwyddyn:

William Graham AC	(Etholwyd ar 3 Mehefin 2009; Cadeirydd 12 Hydref 2009)
Rosemary Butler AC	(Cadeirydd Dros Dro rhwng 19 Mawrth 2009 a 12 Hydref 2009)
Dafydd Wigley	(14 Ionawr 2009 fel Ymddiriedolwr Bensiynwr am gyfnod penodol o 4 blynedd)
Michael German AC	(Etholwyd ar 3 Mehefin 2009)
Carwyn Jones AC	(Ymddiswyddodd ar 20 Ionawr 2010)
Mohammad Asghar AC	(Ymddiswyddodd ar 27 Ionawr 2010)

Dyma'r Ymddiriedolwyr ar y dyddiad y cymeradwywyd yr adroddiad blynyddol:

William Graham (Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr)
Rosemary Butler AC
Dafydd Wigley (Ymddiriedolwr Bensiynwr)
Michael German AC
John Griffiths AC (penodwyd ar 9 Mehefin 2010)
Gareth Jones AC (penodwyd ar 9 Mehefin 2010)

Gweinyddu'r Cynllun

Ysgrifenyddiaeth y Cynllun sy'n gweithredu'r Cynllun o ddydd i ddydd fel rhan o Wasanaethau Ariannol y Cynulliad.

Dylid anfon unrhyw ymholiadau am bensiynau neu gais am unrhyw wybodaeth ychwanegol at yr Ysgrifenyddiaeth yn y cyfeiriad a ganlyn:

Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru
Gwasanaethau Ariannol
Cynulliad Cenedlaethol Cymru
Bae Caerdydd
Caerdydd
CF99 1NA

Roger Beale Ffôn: 02920 898956 Ffacs: 02920 898059
E-bost: roger.beale@wales.gsi.gov.uk

Liz Calder Ffôn: 02920 898809 Ffacs: 02920 898059
E-bost: liz.calder@wales.gsi.gov.uk

Incwm y Gronfa

Mae incwm y Gronfa yn deillio o'r ffynonellau a ganlyn; cyfraniadau gan aelodau gweithredol y Cynulliad a chan Gomisiwn y Cynulliad fel cyflogwr.

Mae Aelodau a Deiliaid Swyddi yn cyfrannu 10% o'u cyflogau os ydynt yn cronni buddion ar sail deugeinfed a 6% o'u cyflogau os ydynt yn cronni buddion ar sail hanner canfed. Mae'r Cynulliad, fel y cyflogwr, yn cyfrannu 23.8% o gyflogau pensiynadwy at y cynllun sylfaenol a'r cynllun Deiliaid Swyddi. Mae'r cyfraddau hyn wedi bod mewn grym ers 1 Ebrill 2009 yn dilyn y trydydd prisiad tair blynedd ar 1 Ebrill 2008.

Prisiad yr Actiwari

Mae'n ofynnol i Actiwari'r Cynllun Iunio adroddiad ar sefyllfa ariannol gyffredinol y Gronfa bob tair blynedd a gwneud argymhellion ar gyfradd cyfraniad Comisiwn y Cynulliad yn y dyfodol. Cwblhawyd y trydydd prisiad tair blynedd ar 1 Ebrill 2008 a gosodwyd yr adroddiad ar 13 Mai 2009, yn unol â rheolau'r Cynllun.

Roedd y datganiad gan yr Actiwari, dyddiedig 26 Mawrth 2009, yn argymhell cyfradd cyfrannu o 23.8% o gyflog pensiynadwy yr Aelodau gan ddechrau o 1 Ebrill 2009 ymlaen. Mae'r gyfradd hon yn cynrychioli'r swm sy'n ofynnol i dalu costau'r Cynllun er mwyn sicrhau y telir am fuddiannau a chyfraniadau'r Aelodau gan ystyried gwasanaeth y gorffennol a gwasanaeth yn y dyfodol.

Mae'r dystysgrif ddilynol, dyddiedig 26 Ebrill 2010, (tudalennau 15 a 16) yn cadarnhau bod cyfraniad y Cynulliad o 23.8% yn ddigonol ar gyfer y flwyddyn nesaf. Mae'r lefel bresennol yn ddigonol i dalu am y buddiannau presennol. Mae'r datganiadau hyn yn seiliedig ar asedau a rhwymedigaethau'r Cynllun ar y dyddiad prasio. Mae'r datganiadau hyn yn cydymffurfio'n llawn â gofynion Nodyn Cyfarwyddyd GN9 y Sefydliad Actiwariad a'r Gyfadran Actiwariad.

Aelodaeth

Aelodau Gweithredol

Aelodau Gweithredol ar 1 Ebrill 2009	60 (40 ohonynt yn Ddeiliaid Swyddi)
<i>ynghyd ag:</i> Aelodau newydd yn ystod y flwyddyn	0
<i>llai:</i> Aelodau sydd wedi gadael yn ystod y flwyddyn	0
Aelodau sydd wedi ymddeol yn ystod y flwyddyn	0
Aelodau a fu farw mewn gwasanaeth	<u>0</u>
Aelodau Gweithredol ar 31 Mawrth 2010	60

Aelodau sy'n gohirio cymryd eu pensiwn

Aelodau sy'n gohirio cymryd eu pensiwn ar 1 Ebrill 2009	15
<i>ynghyd ag:</i> Aelodau a adawodd gan gadw'u hawl i ohrio cymryd eu pensiwn	0
<i>llai:</i> Aelodau a hawliodd eu pensiwn gohiriedig	<u>0</u>
Aelodau sy'n gohirio cymryd eu pensiwn ar 31 Mawrth 2010	15

Pensiynwyr sy'n derbyn tâl

Pensiynwyr a oedd yn derbyn Tâl ar 1 Ebrill 2009	16
<i>ynghyd ag:</i> Aelodau sy'n ymddeol yn ystod y flwyddyn	0
<i>ynghyd ag:</i> Aelodau sy'n gohirio cymryd eu pensiwn	0
<i>Ynghyd ag:</i> Aelodau sydd â dibynyddion newydd	0
<i>llai:</i> Aelodau a fu farw yn ystod y flwyddyn	<u>0</u>
Pensiynwyr a oedd yn derbyn Tâl ar 31 Mawrth 2010	16

Mae manylion y taliadau a wnaed o'r cynllun yn ystod y flwyddyn yn Nodyn 5 y cyfrifon. O 6 Ebrill 2009 ymlaen, bu cynnydd o 5.0% yn nhaliadau pensiynau yn unol â Gorchymyn Cynyddu Pensiynau (Adolygu) 2009.

Paratoi ac Archwilio'r Cyfrifon Blynnyddol

Paratoir y cyfrifon yn unol â'r Datganiad Arferion a Argymhellir (SORP), Adroddiadau Ariannol Cynlluniau Pensiwn (diwygiwyd Mai 2007), cyn belled â bod hynny'n briodol.

Mae'r cyfrifon hyn yn cael eu paratoi gan swyddogion Comisiwn Cynulliad Cenedlaethol Cymru, ar ran yr Ymddiriedolwyr, ac yn cael eu harchwilio gan Archwilydd Cyffredinol Cymru. Maent yn cael eu paratoi a'u harchwilio o dan Adrannau 41 (1) a (6) o Ddeddf Pensiynau 1995 ac yn unol ag OS 1996/1975 Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i dderbyn Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd).

Rhagwelir y bydd y cyfrifon archwiliedig yn cael eu gosod gerbron y Cynulliad cyn pen 3 mis ar ôl llofnodi a chyhoeddi Datganiad yr Archwilydd.

Mae copiau o'r cyfrifon hyn ar gael gan yr Ysgrifenyddiaeth os gwneir cais amdanynt.

Crynodeb o'r Wybodaeth Ariannol

£1,522,828 oedd yr incwm yn ystod y cyfnod (2008-2009 1,314,035), a £164,392 oedd gwariant y Cynllun (2008-2009 146,029). £16,129,920 oedd asedau net y Cynllun ar 31 Mawrth 2010 (2008-2009 £10,513,353).

Yn ystod y cyfnod, talwyd cyfanswm o £2,572,526 i Reolwyr y Gronfa i'w fuddsoddi yng Nghronfa Bensiwn Twf Amrywiol a Chronfa Bensiwn Reoledig Baillie Gifford yn dilyn adolygiad yr Ymddiriedolwyr o'r polisi buddsoddi a gynhaliwyd a chyingor gan actiwari'r Cynllun. Nid ychwanegwyd dim at Gronfa Bensiwn Reoledig Baillie Gifford yn ystod y flwyddyn. Cyfanswm gwerth y Gronfa ar y farchnad ar 31 Mawrth 2010 oedd £15,500,119 (2008-2009 £8,672,912).

Ar 31 Mawrth 2010, roedd cyfanswm o £484,259 (13 Mawrth 2009 £1,750,062) mewn cyfrif cadw ym manc y Cynllun ac yn ennill llog yn seiliedig ar gyfraddau'r farchnad ariannol gyfredol. Caiff yr arian hwn ei gadw at ddibenion hunanyswirio a nes bydd yr Ymddiriedolwyr wedi penderfynu ar fuddsoddiadau pellach.

Buddsoddiadau

Mae'r holl fuddsoddiadau mewn daliannau a ganiateir gan reoliadau'r Cynllun ac na chânt eu gwahardd gan yr Ymddiriedolwyr.

Nid yw maint asedau'r cynllun yn ddigon i ganiatáu portffolio llawn amrywiaeth o fuddsoddiadau pe bai'r asedau'n cael eu buddsoddi'n uniongyrchol mewn bondiau, stociau a chyfranddaliadau. Felly, nes i'r asedau dyfu'n ddigon mawr, cred yr Ymddiriedolwyr mai'r ffordd fwyaf effeithiol o fuddsoddi gydag amrywiaeth addas ac am gost resymol yw defnyddio cwmnïau buddsoddi neu gwmnïau buddsoddi penagored.

Mae'r Ymddiriedolwyr yn disgwyl i adenillion y buddsoddiadau fod yn ganolig neu'n well ar gyfer eu sector wrth eu mesur yn erbyn cronfeydd pensiynau tebyg. Disgwylir hefyd i adenillion y buddsoddiadau fod yn uwch na chwyddiant pris ac i'r gwahaniaeth rhwng y ddau fod yn ddigon i sicrhau y darperir ar gyfer buddiannau'r Cynllun yn unol â chyfrifiadau actiwaraid y Cynllun.

Polisi Buddsoddi

Yr Ymddiriedolwyr sy'n pennu Polisi Buddsoddi'r Cynllun a bydd yn cael ei adolygu o bryd i'w gilydd. Nodir y polisi sydd mewn grym ar 31 Mawrth 2010 yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi, sydd wedi'i fabwysiadu gan yr Ymddiriedolwyr a gall Aelodau wneud cais i Ysgrifenyddiaeth y Cynllun i'w weld. Nid yw'r polisi'n caniatáu unrhyw fuddsoddiad cysylltiedig â'r cyflogwr.

Ym mis Mai 2009, bu'r Ymddiriedolwyr yn adolygu'u strategaeth fuddsoddi ac, yn dilyn cyngor proffesiynol, buddsoddyd cyfandaliad o £500,000 o'r swm a oedd yn cael ei gadw fel arian parod yng Nghronfa Bensiwn Twf Amrywiol newydd Baille Gifford. Ym mis Hydref, yn dilyn adolygiad o berfformiad y Gronfa Bensiwn hon, penderfynodd yr Ymddiriedolwyr fuddsoddi 15% o'r cyfraniadau misol rheolaidd yng Nghronfa Bensiwn Fyngryfol Baille Gifford a buddsoddi'r gweddill yn y Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol.

Yn ogystal â hyn, penderfynodd yr Ymddiriedolwyr leihau'r cyfraniadau a oedd yn cael eu cadw fel arian parod, a hynny o thua £1,000,000 dros gyfnod o chwe mis drwy fuddsoddi'r gwahaniaeth rhwng swm y cyfraniadau misol arferol a £300,000 i'r Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol.

Dyma'r amcanion perfformiad ar gyfer y cronfeydd buddsoddi:

Cronfa Bensiwn Reoledig Baillie Gifford - perfformio 1.0 - 1.5% (gros) yn well bob blwyddyn na Chronfa Gronedig Ganolrif CAPS Gytbwys dros gyfnodau treigl o dair blynedd.

Dros y pum mlynedd ddiwethaf bu cynnydd o 10% yng nghyfradd enillion blynyddol y Gronfa Bensiwn Reoledig yn erbyn perfformiad meincnodi o 7.9%

Cronfa Bensiwn Fyngrifol Baillie Gifford - perfformio 0.75% (gros) yn well bob blwyddyn na'r enillion ar Fyngai Gilt Fyngrifol 5 mlynedd Actiwarau'r FT dros gyfnodau treigl o dair blynedd.

Dros y 5 mlynedd ddiwethaf mae'r Gronfa Bensiwn Fyngrifol wedi tangyflawni ychydig; y gyfradd enillion blynyddol oedd 6.3% yn erbyn perfformiad meincnodi o 6.4%.

Cronfa Bensiwn Twf Amrywiol Baillie Gifford - perfformio 3.5% (gros) y flwyddyn yn well na chyfradd sylfaenol y DU (heb gynnwys ffioedd) dros gyfnodau treigl o bum mlynedd.

Ers ei ddechrau ym mis Mai 2009, bu cyfradd enillion o 32.1% yn y Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol yn erbyn perfformiad meincnodi o 0.6%.

Rheolwr Buddsoddi

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi penodi Baillie Gifford Life Ltd fel Rheolwyr Cyllid i fod yn gyfrifol am y Cynllun ac mae'r Ymddiriedolwyr wedi dirprwyo'r cyfrifoldeb o reoli'r buddsoddiadau iddynt.

Mae buddsoddiadau'n cael eu gwneud drwy bolisi pensiwn Baillie Gifford Life Ltd. Prif nodwedd y polisi yw bod y buddiannau a geir yn hollol ddibynnol ar berfformiad buddsoddi asedau'r Gronfa.

Telir ffi rheoli i Baillie Gifford Life Ltd ar sail canran o gyfanswm gwerth y gronfa ar y farchnad bob blwyddyn (0.45% yng nghyswllt y Gronfa Bensiwn Reoledig a 0.25% yng nghyswllt y Gronfa Bensiwn Fyngrifol, a 0.45% yng nghyswllt y Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol tan 1 Mehefin 2012 pan fydd yn dychwelyd i'r tâl rheoli blynyddol safonol, sef 0.65% ar hyn o bryd), ac mae'r ffi'n cael ei ddidynnu o werth y Gronfa bob mis.

Mae'r holl asedau yn y cronfeydd mynegrifol sy'n cael eu gweithredu gan Baillie Gifford Life Ltd yn eiddo i gwmni yswiriant, sef Baillie Gifford Life, a chânt eu cofrestru yn enw Baillie Gifford Life.

Nid oes gan y Cynllun geidwad gan ei fod yn buddsoddi mewn unedau mewn polisi bywyd nad oes angen ceidwad arno. Ceidwad Baillie Gifford Life Ltd yw Bank of New York, One Canada Square, LONDON, E14 5AL.

Mae gan Baillie Gifford bolisiau mewnol yn ymwneud â llywodraethu corfforaethol, buddsoddi gan ddangos cyfrifoldeb cymdeithasol, ymgysylltiad Cwmni a gweithredu hawliau pleidleisio. Yn ystod y flwyddyn bu Baillie Gifford yn ymwneud â'r cwmnïau a ganlyn.

- **Llywodraethu Corfforaethol** - AMEC, Asahi Breweries, BHP Billiton, BHP Billiton (UK), China National Building Material Co, Cobham, Dragon Oil, Homeserve, Itau Unibanco., James Hardie, Rio Tinto, Rio Tinto (AU), Royal Dutch Shell, Samsung Electronics Co, Standard Chartered, Tesco (UK), Ultra Electronics Holdings, Vodafone Group, Whole Foods Market
- **Cyfrifoldeb Cymdeithasol Corffoethol** - ABB, BG Group, British American Tobacco, Bunzl, CNOOC, China National Building Material Co, Diamond Offshore Drilling, Esprit Holdings, Foster's Group, Gazprom OAO, GlaxoSmithKline, Imperial Tobacco Group, Japan Tobacco Inc., Meggitt, Naspers, OGX, Petrofac Limited, Royal Dutch Shell, Scottish & Southern Energy, Seadrill Ltd, Standard Chartered, Total SA, Ultra Electronics Holdings, Wal-Mart de Mexico S.A.B. de C.V., Wellstream
- **Taliadau Gweithredol** - Cairn Energy, Experian, Genus, GlaxoSmithKline, Greggs, Hays, Intermediate Capital Group, James Hardie, Johnson Matthey, Lloyds Banking Group, Man Group, Michael Page International, Petrofac Limited, Provident Financial, Rolls-Royce Group, Royal Dutch Shell, Serco Group, Tesco (UK), Weir Group, Wesfarmers
- **Cynigion AGM neu EGM** - AMEC, Aeon Co. Ltd, Amlin, Asahi Breweries, BG Group, BOC Hong Kong (Holdings), Cairn Energy, Canon, China Resources Enterprise, Deere & Company, Dragon Oil, IG Group Holdings, Imperial Tobacco Group, Inchcape, Japan Tobacco Inc., Linear Technology Corporation, Lonmin, Michael Page International, Novozymes, Petrobras, Reed Elsevier (UK), Rohm, SABMiller, Sage Group (UK), Serco Group, Shaftesbury, Standard Chartered, Tesco (UK), Thames River Hedge, Ultra Electronics Holdings, VCA Antech, Wellstream, Wood, John Group, Woolworths

Mae adroddiad buddsoddi'n ymwneud â'r polisiau buddsoddi yn ystod y flwyddyn ac adolygiad o berfformiad buddsoddiadau'r Gronfa yn ystod y flwyddyn, a natur,

trefniadau a diogelwch yr asedau, ynghyd â'r sefyllfa o ran eu gwerthu ar y farchnad stoc i'w cael ar dudalennu 9 i 13. Gwerth y Gronfa Reoledig ar y farchnad ar 31 Mawrth 2010 oedd £11,511,308, sef twf o £3,798,455 dros y flwyddyn; gwerth y Gronfa Bensiwn Fynegrifol ar y farchnad ar 31 Mawrth 2010 oedd £1,267,165, sef twf o £110,734; gwerth y Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol ar y farchnad oedd £2,721,646, sef twf o £345,492. Caiff y gwerthoedd hyn eu datgelu yn Nodyn 7 sy'n cyd-fynd â'r cyfrifon hyn.

Yn erbyn cefndir o ansicrwydd economaidd, sydd wedi effeithio ar y marchnadoedd stoc, dyma werth gronfeydd y Cynullun pan ddaeth busnes i ben ar 18 Mehefin 2010, ar sail yr unedau a ddaliwyd ar 31 Mawrth 2010:

Y Gronfa Reoledig:	£11,170,681
Y Gronfa Bensiwn Fynegrifol	£ 1,271,312
Y Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol	<u>£ 2,685,506</u>
Cyfanswm	£15,127,499

Mae hyn yn dangos gostyngiad o 2.4% yn eu gwerth

William Graham
Aelod Cynulliad
Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr
(ar ran yr Ymddiriedolwyr)

Rosemary Butler
Aelod Cynulliad
Ymddiriedolwr

Dyddiad: 21 Mehefin 2010

Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru

Adroddiad Buddsoddi ar gyfer y Flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2010

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi paratoi Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi, sy'n nodi eu polisiau buddsoddi a'u strategaeth ar gyfer eu cyflawni, ac mae copi ar gael ar gais.

Mae'r cyfrifoldeb o reoli buddsoddiadau o ddydd i ddydd wedi'i ddirprwyo i Baillie Gifford & Co, sy'n gweithredu yn unol â chanllawiau a chyfyngiadau a nodir yn y Cytundeb Polisi Bywyd ac yn ôl cyfarwyddiadau a roddir gan yr Ymddiriedolwyr o bryd i'w gilydd.

Mae'r unedau a ddelir gan y gronfa bensiwn yn rhan o gytundeb rhwng yr Ymddiriedolwyr a Baillie Gifford Life Ltd, sydd ar ffurf Polisi Yswiriant. Y polisi ei hun yw'r 'ased' sy'n eiddo i'r Ymddiriedolwyr ac mae'r unedau yn y cronfeydd yn cynnig ffordd rwydd o brisio buddiannau'r polisi.

BGL, y cwmni yswiriant, sy'n berchen ar yr holl asedau o fewn y cronfeydd a weithredir gan BGL, ac maent wedi'u cofrestru yn ei enw. Mae BGL wedi contractio'r rhiant-gwmni sy'n fenter o fewn BG&Co, i gyflawni'r swyddogaeth o Reoli Buddsoddiad yr asedau o fewn y Cwmni Yswiriant a rheolir y swyddogaeth hon gan Gytundeb Rheolaeth Fuddsoddi rhwng y ddau gwmni.

Targed Buddsoddi

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi gosod nod perfformiad ar gyfer y rheolwyr buddsoddi sy'n ystyried proffil atebolrwydd y Cynllun a lefel y risg y mae'r Ymddiriedolwyr yn ei hystyried yn briodol. Mae'r cynllun yn buddsoddi yng Nghronfeydd Pensiwn Rheoledig, Mynegrifol a Thwf Amrywiol Baillie Gifford.

Yr Awdurdod Buddsoddi

Buddsoddir yr asedau mewn unedau cronfa cronedig, sy'n cynrychioli cronni asedau, gan amrywiaeth o gronfeydd pensiwn. Gan nad yw buddsoddwyr yn gallu gosod cyfyngiadau, maent yn rhoi rhyddid llawn i'r rheolwr.

Mae'r rheolwr wedyn yn gweithio i sefydlu portffolio llawn amrywiaeth o fewn marchnadoedd stoc ac yn ddaearyddol. Y meincnod ar gyfer dyrannu asedau yw cyfartaledd dosraniad ased cronfa gronedig CAPS ar gyfer y Gronfa Bensiwn Reoledig, ac mae'r Gronfa hefyd yn buddsoddi yn y Gronfa Bensiwn Fynggrifol sy'n gweithredu yn ôl ei meincnod ei hun. Mae athroniaeth ac amcanion buddsoddi Cronfeydd Pensiwn Reoledig, Mynegrifol a Thwf Amrywiol BLG yn gyson â'r awdurdod a lofnodwyd gan yr Ymddiriedolwyr.

Cronfa Bensiwn Reoledig Baillie Gifford

Targed presennol Cronfa Bensiwn Reoledig Baillie Gifford yw perfformio 1.0 -1.5% (gros) yn well bob blwyddyn na Chronfa Gronedig Ganolrif CAPS Gytbwys dros gyfnodau treigl o 3 blynedd.

Cronfa Bensiwn Twf Amrywiol Baillie Gifford

Targed presennol Cronfa Bensiwn Twf Amrywiol Baillie Gifford yw perfformio 3.5% (net) yn well bob blwyddyn na chyfradd sylfaenol y DU dros gyfnod treigl o 5 mlynedd.

Cronfa Bensiwn Fynegrifol Baillie Gifford

Targed presennol Cronfa Bensiwn Fynegrifol Baillie Gifford yw perfformio 0.75% (gros) yn well bob blwyddyn na'r elw ar Fyngai Gilt Fynegrifol 5 mlynedd Actiwarau'r FT dros gyfnodau treigl o 3 blynedd.

Dosraniad yr Asedau

Dyma ddosraniad asedau'r Gronfa ar 31 Mawrth:

	2009	2010
	%	%
Cronfa Bensiwn Twf Amrywiol	-	17.6
Cronfa Bensiwn Reoledig	88.9	74.2
Cronfa Bensiwn Fynegrifol	11.1	8.2
CYFANSWM	100.0	100.0

Dyma ddosraniad asedau'r Gronfa Bensiwn Reoledig ar 31 Mawrth:

	2009	2010
	%	%
Ecwitïau'r DU	28.9	30.8
Ecwitïau Tramor		
Gogledd America	13.1	15.0
Ewrop	17.3	19.7
Asia Pasiffig Ddatblygedig	11.4	12.9
Marchnadoedd Newydd	10.8	12.7
	52.6	60.3
Llog Sefydlog		
Bondiau'r DU	8.4	4.3
Bondiau Tramor	5.5	4.2
	13.9	8.5
Mynegrifol		
Tramor	0.3	-
Arian Parod ac Adneuon	4.2	0.4
Blaen gontractau arian	0.1	-
CYFANSWM	100.0	100.0

Dyma ddsraniad asedau'r Gronfa Bensiwn Fynegrifol ar 31 Mawrth:

	2009	2010
	%	%
Bondiau'r DU	4.7	4.0
Bondiau Tramor	1.4	2.1
Mynegrifol		
DU	87.6	89.8
Tramor	5.8	2.1
	<hr/>	<hr/>
	93.4	91.9
Arian ac Adneuon	0.4	1.8
Blaen-gontractau Arian Cyfred	0.1	0.2
CYFANSWM	<hr/>	<hr/>
	100.0	100.0

Dyma ddsraniad asedau'r Gronfa Bensiwn Twf Amrwyiol ar 31 Mawrth:

	2010
	%
Ecwiti rhestredig	10.5
Ecwiti preifat	7.3
Eiddo	5.3
Bondiau cynnyrch uchel	9.4
Bondiau graddfa fuddsoddi	9.6
Strwythuredig	4.0
Coedwigaeth	2.2
Nwyddau	1.9
Bondiau marchnadoedd newydd	13.3
Seilwaith	4.2
Bondiau seilwaith	5.1
Enillion absoliwt	7.7
Arian ymglyfreithiad	3.2
Yswiriant-gysylltiol	11.6
Masnachu arian cyfred	0.3
Arian	4.4
Cyfanswm	<hr/>
	100.0

Cefndir yr Economi a'r Farchnad – 12 mis tan 31 Mawrth 2010.

Yn ystod y cyfnod dan sylw, gwelwyd economïau o amgylch y byd yn ail-sefydlogi rhywfaint. Bu hyn yn gymorth i farchnadoedd buddsoddi gryfhau, a llwyddodd y mwyafrif i wella dros y 12 mis hyd at ddiwedd mis Mawrth.

Bu cynnydd o 52% ym marchnadoedd ecwiti'r DU a gwella wnaeth y marchnadoedd ecwiti tramor hefyd. Cafodd buddsoddwyr o'r DU enillion o thua 49% ym marchnadoedd Ewrop, bu twf o 43% yn yr Unol Daleithiau ac ar ddiwedd y cyfnod, roedd Asia Ddatblygedig (gan gynnwys Japan) 45% yn uwch.. Fodd bynnag, y maes a berfformiodd orau o bell ffordd oedd y Marchnadoedd Newydd; gydag enillion o 75% bron mewn sterling.

Yn y marchnadoedd bond, roedd buddsoddwyr yn fwyfwy gobeithiol y byddai mesurau llywodraethau i ysgogi'r economi'n llwyddo. Bu hyn yn gymorth i fondiau corfforaethol gryfhau ar ôl pryderon y byddai lefelau diffygdlu'n uwch nag y buont erioed. Gwelwyd hylifedd yn y marchnadoedd credyd yn gwella'n arw. Gostwng wnaeth y bwlch credyd - yr elw ychwanegol a gaiff buddsoddwyr ar fondiau corfforaethol o'u cymharu â bondiau cyfatebol y llywodraeth - a hynny yn y sector ariannol yn bennaf.

Er mai arwyddion cymysg a gafwyd o hyd yn rhai o'r economïau datblygedig, roedd gobaith cynyddol fod y gwaethaf drosodd yn yr Unol Daleithiau ac yn rhai o aelod wladwriaethau ardal yr Ewro. Fodd bynnag, er bod y data'n dangos bod y sefyllfa'n gwella ac er gwaethaf ymdrechion enfawr llywodraethau'r gorllewin i ysgogi economïau, mae pryderon o hyd y bydd y cynnydd o hyn ymlaen yn araf oherwydd y dyledion anferth sydd wedi cronni.

Ymhlith yr economïau hynny sy'n tyfu'n gyflymach, cododd Awstralia'r cyfraddau llog bedair gwaith yn ystod y cyfnod, a chyhoeddodd gynnydd arall ddechrau mis Ebrill. Gwelwyd arwyddion bod y sefyllfa yng Ngwlad Pwyl yn cryfhau, gan osgoi dirwasgiad, ond roedd pryder ynglyn â chwyddiant oherwydd maint y twf economaidd yn India a chyflwynwyd mesurau ym Mrasil i rwystro buddsoddiadau hapfasnachol tymor byr o dramor.

Yn y cyfamser, gwelwyd twf arbennig o gryf yn Tsieina. Ailddechreuwyd prosiectau cyfalaf a bu cynnydd mawr ym menthyciadau'r banciau, yn dilyn mesurau a gyflwynwyd yn ystod y flwyddyn flaenorol i arafu'r economi rhag creu sefyllfa o or-gynhyrchu. Yn wir, bu'r mesurau mor llwyddiannus, credai rhai bod perygl i'r farchnad eiddo or-gynhyrchu. I ymateb i hyn, cymerodd llywodraeth Tsieina ragor o gamau i arafu'r ehangu hwn, gan godi cymhareb y cronfeydd wrth gefn a gosod cyfyngiadau ar fenthyciadau newydd. Rydym yn parhau i gredu bod Tsieina yn datblygu'n rym pwysig yn yr economi fyd-eang ac y bydd yn creu cyfleoedd da i fuddsoddwyr hirdymor.

O ran portffolios, rydym yn parhau i ganolbwyntio ar ddadansoddi cwmnïau o'r gwaelod i fyny i sicrhau, cyhyd ag y bo modd, fod y busnesau rydym yn buddsoddi

ynddynt yn cynnig rhagolygon da o ran cynnydd yn eu henillion. Rydym yn cael hyd i gyfleoedd da i fuddsoddi mewn cwmnïau sydd naill ai yn y marchnadoedd newydd neu sy'n elwa o'r twf yn y marchnadoedd hynny. Rydym hefyd wedi buddsoddi mewn nifer o gwmnïau sydd, yn ein barn ni, yn cynnig rhagolygon ardderchog yn yr hirdymor, ond na chymerasant ran lawn yn rali'r farchnad ecwiti ac sydd yn awr, yn edrych yn addawol iawn o'u cymharu â chwmnïau eraill. O ran marchnadoedd incwm sefydlog, rydym yn parhau i ffafrio bondiau corfforaethol yn hytrach na bondiau'r llywodraeth.

Perfformiad (ar ôl didynnu ffioedd)

Dyma'r elw a gynhyrchodd y Cronfeydd ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2010:

	1 flwyddyn %	3 blynedd % y fl	5 mlynedd % y fl
Y Gronfa Bensiwn Reoledig	49.2	5.4	10.0
<i>Cronfa Gronedig Ganolrif CAPS</i>	39.1	2.7	7.9
Cronfa Bensiwn Twf Amrywiol	47.4	-	-
<i>Cyfradd sylfaenol y DU</i>	0.5	-	-
Y Gronfa Bensiwn Fynegrifol	10.7	6.9	6.3
<i>FTA Mynegrifol</i>	10.4	6.8	6.4

Marchnadwyedd

Mae buddsoddiadau'n cynnwys unedau mewn cyfryngau buddsoddi casgliadol a reolir gan Baillie Gifford, ac ystyrir bod y daliadau'n werthadwy.

Y Daliadau Mwyaf

Ar 31 Mawrth 2010, dyma'r deg daliad mwyaf, sy'n cynrychioli 29.0% o gyfanswm gwerth y Gronfa Bensiwn a Reolir:

% o'r Portffolio

Cronfa Dwf Marchnadoedd Newydd Baillie Gifford	11.5
Svenska Handelsbanken	2.4
Atlas Copco	2.2
Royal Dutch Shell	2.1
Baillie Gifford Global Bond Fund	2.0
GBL	1.9
BHP Billiton	1.8
Cronfa Cwmnïau Llai Prydain Baillie Gifford	1.8
Cyfanswm	1.7
Grwp BG	1.6
	29.0

Polisi Amgylcheddol a Chymdeithasol a Pholisi Llywodraethu Baillie Gifford

Mae Baillie Gifford yn cydnabod bod hawliau a chyfrifoldebau arbennig ynghlwm wrth fod yn berchen ar gyfranddaliadau cwmni ar ran cleientiaid. Ar yr un pryd, mae materion amgylcheddol a chymdeithasol, a materion llywodraethu, (materion ESG) a'r modd y caiff y materion hyn eu rheoli, yn rhan annatod o gynaliadwyedd busnes. Oherwydd hyn, mae Baillie Gifford yn ystyried materion ESG wrth ddadansoddi ac adolygu cwmni, ac mae Tîm Llywodraethu Corfforaethol penodol hefyd yn ysgwyddo'r cyfrifoldebau sydd ynghlwm wrth fod yn berchen ar gyfranddaliadau ar ran ein cleientiaid.

Fel rheolwyr gweithredol, rhan allweddol o'n strategaeth fuddsoddi yw asesu safon rheolwyr cwmnïau, ac agweddau rheolwyr tuag at gyfranddalwyr yn benodol. Wrth gyfuno gwybodaeth busnes anariannol â gwybodaeth ariannol, ceir dealltwriaeth werthfawr o safon y rheoli'n gyffredinol. O gofio bod materion ESG yn faterion tymor canolig a hirdymor a bod ein cleientiaid yn buddsoddi yn yr hirdymor, mae'n bwysig ein bod yn ystyried agweddau cwmnïau tuag at faterion ESG fesul achos.

Mae'n hagwedd tuag at y materion cymdeithasol ac amgylcheddol sydd ynghlwm wrth berchnogaeth cyfranddaliadau'n seiliedig ar ymgysylltu a thrafod yn hytrach nag allgáu. Drwy ddefnyddio ymchwil mewnol ac allanol, rydym wedi nodi materion allweddol yn ymwneud â chyfranddaliadau'n cleientiaid, a'u trafod â'r cwmnïau dan sylw. Yn y modd hwn, rydym yn annog cwmnïau i fonitro ac i ddelio â'r risgiau a'r cyfleoedd amgylcheddol a chymdeithasol perthnasol sy'n wynebu eu busnesau. Credwn y gall y broses hon gyfrannu at werth buddsoddiadau'n cleientiaid yn yr hirdymor.

21 Mai 2010

Asesiad Actiwaraidd

Cynhaliwyd asesiad actiwaraidd ffurfiol o'r Cynllun, i ddod i rym ar 1 Ebrill 2008, a'r prif amcan oedd gwneud argymhelliad i Ymddiriedolwyr y Cynllun ynghylch lefel briodol cyfradd cyfraniad y cyflogwr ar ôl y dyddiad hwnnw. Er bod swm cyfraniadau aelodau wedi'i bennu yn y Rheolau, mae cyfradd cyfraniad y cyflogwr yn cael ei phennu fel canran y cyflog sydd ei hangen i dalu gweddill y costau i sicrhau y telir am fuddiannau'r Cynllun yn ystod gwasanaeth gweithredol â Chynulliad Cenedlaethol Cymru.

Dull

Y gwerth ar y rhwymedigaethau y disgwylir iddynt gronni o dan y Cynllun yn ystod y tair blynedd ar ôl y dyddiad prisio, oedd eu gwerth ar y dyddiad hwnnw. Defnyddiwyd y dechneg actiwaraidd safonol, sef y *Dull Rhagamcanu Unedau*. Mynegir *Cyfradd Cyfraniad Safonol* y Dull Rhagamcanu Unedau fel gwerth y buddiannau a gronnir yn ystod y cyfnod rheoli wedi ei rannu â gwerth presennol enillion aelodau yn ystod y cyfnod hwn. Mae'r gyfradd hon yn dibynnu ar ddsbarthiad aelodau'r Cynllun yn ôl oedran a rhyw. Er mwyn pennu cyfradd cyfraniad y Cyflogwr, mae gwerth y rhwymedigaethau a gronnir hyd at y dyddiad prisio yn cael ei gymharu â gwerth yr asedau sydd wedi'u cronni hyd at y dyddiad hwn. Adlewyrchir unrhyw warged (neu ddiffyg) yng ngwerth yr asedau sy'n fwy (neu'n llai) na'r rhwymedigaethau a gronnwyd wrth addasu'r Gyfradd Cyfraniad Safonol.

Tybiaethau

Er mwyn cyfrifo'r gost, mae'n rhaid gwneud tybiaethau actiwaraidd penodol. Mae'r Gyfradd Cyfraniad Safonol yn golygu y byddai'n ddigonol cyllido'r buddiannau a gronnir ar ôl y dyddiad prisio os yw'r profiad yn unol â'r tybiaethau a wnaethpwyd. Efallai y bydd angen addasu'r Gyfradd Cyfraniad Safonol yn y dyfodol i ystyried unrhyw wahaniaeth rhwng profiadau'r Cynllun a'r tybiaethau cyllid.

Y prif dybiaethau a ddefnyddir i roi gwerth ar rwymedigaethau

Adenillion buddsoddiad, net o dreuliau, yn fwy na chwyddiant cyflog 2% y flwyddyn

Adenillion buddsoddiad, net o dreuliau, yn fwy na chwyddiant pris 3½% y flwyddyn
Marwolaeth – Tablau safonol marwolaethau a gyhoeddir gan y proffesiwn actiwaraidd (tablau "PMA 92" gyda gwelliannau i'r dyfodol yn unol â phrif ragamcanion yn seiliedig ar boblogaeth 2006)

Nodir manylion pellach am y dulliau a'r tybiaethau a ddefnyddir yn yr asesiad actiwaraid dyddiedig a gynhaliwyd ar 1 Ebrill 2008, dyddiedig 26 Mawrth 2009 yn yr adroddiad.

Cyfradd Cyfraniadau

Mae Aelodau'n talu cyfraniadau cyfwerth â 10% o'u cyflog pensiynadwy os ydynt yn cronni un rhan o ddeugain o'u tâl pensiynadwy am bob blwyddyn o wasanaeth, neu 6% o'u tâl pensiynadwy os ydynt yn cronni un rhan o hanner cant. Gan ddefnyddio'r dull a'r tybiaethau uchod, yr asesiad ar gyfer cyfraniad y cyflogwr oedd 23.8% o gyflog pensiynadwy o 1 Ebrill 2009 ymlaen. Mae'r gyfradd hon yn cynnwys darpariaeth lawn o ran budd-dâl marwolaeth, gan gynnwys cynnydd yn y buddiannau hyn ers i'r cynllun ddechrau, a hefyd lwfans ar gyfer costau gweinyddu.

Diogelwch yr Hawliau Arfaethedig

Yn fy marn i, mae adnoddau'r cynllun yn debygol, dan amgylchiadau arferol, o gwrdd â chyfrifoldebau llawn y cynllun fel y maent. Wrth roi'r farn hon yr wyf wedi cymryd y bydd cyfraniadau'r cyflogwr yn cael eu talu i'r Cynllun fel y disgrifir yn y paragraff sy'n dwyn y teitl "Cyfradd Cyfraniadau" (yn amodol ar ei adolygu ym mhrisiad 2011), yn ychwanegol at gyfraniadau Aelodau ar y cyfraddau a ddisgrifir yn y paragraff "Cyfradd Cyfraniadau."

Asesiad nesaf yr Actiwari

Dyddiad gweithredol prisiad ffurfiol nesaf yr actiwari yw 1 Ebrill 2011 a chaiff y canlyniadau eu hystyried yn ddiweddarach yn ystod y flwyddyn ariannol hon. Prif bwrpas y prisiad hwnnw yw asesu a yw cyfradd cyfraniadau'r cyflogwr a argymhellwyd yn ddigonol, gan ystyried yr holl ffactorau perthnasol ers y prisiad blaenorol.

D G Ballantine
Cymrawd y Gyfadran Actiwari
26 Ebrill 2010

Adran Actiwari'r Llywodraeth
Finlaison House
15-17 Furnival Street
London
EC4A 1AB

DATGANIAD O GYFRIFOLDEBAU'R YMDDIRIEDOLWYR

Yr Ymddiriedolwyr sy'n gyfrifol am y datganiadau ariannol. Nid yw'n ofynnol trwy statud i'r Ymddiriedolwyr gydymffurfio â rheoliadau cynllun pensiwn, ond maent wedi cytuno i wneud hynny pan fo hynny'n bosibl oherwydd bod hynny'n arfer da. Yn ôl y rheoliadau, mae'n rhaid i'r Ymddiriedolwyr sicrhau bod datganiadau ariannol archwiliedig ar gyfer bob blwyddyn o'r Cynllun ar gael i aelodau'r cynllun, buddiolwyr a rhai bobl benodol eraill rhai sy'n cael budd ohono a rhai partïon eraill a bod yn rhaid i'r datganiadau hyn:

- roi darlun cywir a theg o drafodion ariannol y cynllun yn ystod blwyddyn y cynllun ac o swm a sefyllfa'r asedau a'r rhwymedigaethau ar ddiwedd y flwyddyn honno, ar wahân i'r cyfrifoldebau i dalu pensiynau a buddion ar ôl diwedd blwyddyn y cynllun, a
- chynnwys y wybodaeth benodol yn yr Atodlen i'r Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i gael Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd) 1996, gan gynnwys datganiad yn nodi a yw'r datganiadau ariannol wedi'u paratoi yn unol â'r Datganiad o'r Arfer a Argymhellir 'Adroddiadau Ariannol o Gynlluniau Pensiwn'.

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi goruchwylio'r gwaith o baratoi'r datganiadau ariannol ac maent wedi cytuno ar bolisiau cyfrifyddu addas, sydd i'w gweithredu'n gyson gan wneud unrhyw amcangyfrifon a dod i unrhyw farn ar sail ddarbodus a rhesymol.

Mae'r Ymddiriedolwyr yn gyfrifol am sicrhau y cedwir at reolau'r Cynllun ac argymhellion yr Actiwari o ran y cyfraniadau sy'n daladwy i'r Cynllun neu gyfraniadau gan, neu ar ran, y cyflogwr ac aelodau gweithredol y cynllun a'r dyddiadau y mae'r cyfraniadau hyn i'w talu. Mae'r Ymddiriedolwyr hefyd yn gyfrifol am gadw cofnod o gyfraniadau a dderbyniwyd mewn perthynas ag unrhyw aelod gweithredol o'r cynllun ac am sicrhau bod cyfraniadau'n cael eu gwneud i'r Cynllun yn unol ag argymhellion Actiwari'r Cynllun.

Hefyd mae gan yr Ymddiriedolwyr gyfrifoldeb cyffredinol dros sicrhau bod cofnodion cyfrifyddu digonol yn cael eu cadw ac am gymryd y camau sy'n rhesymol agored iddynt i ddiogelu asedau'r cynllun ac i atal a darganfod unrhyw dwyll neu anghysonderau eraill, gan gynnwys cynnal dulliau rheoli mewnol priodol.

**Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru
Crynodeb o'r Cyfraniadau a dalwyd yn y flwyddyn**

Dyma'r cyfraniadau a dalwyd yn ystod y flwyddyn i'r cynllun gan y Cyflogwr yn unol ag argymhellion yr Actiwari:

	2009-10	2008-09
	£	£
Cyfraniadau arferol y cyflogwr	969,406	941,906
Cyfraniadau arferol y gweithiwr cyflogedig	392,806	398,359
Cyfraniadau gwirfoddol ychwanegol y gweithiwr i brynu blynyddoedd ychwanegol	13,198	11,340
	-----	-----
Cyfanswm y cyfraniadau	1,375,410	1,351,605

William Graham
Aelod Cynulliad
Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr

Rosemary Butler
Aelod Cynulliad
Ymddiriedolwr

(ar ran yr Ymddiriedolwyr)
Dyddiad: 21 Mehefin 2010

Cysoni'r cyfraniadau a dalwyd, a welir uchod, a'r cyfraniadau a nodwyd yn y datganiadau ariannol:

	2009-10	2008-09
	£	£
Cyfraniadau a dalwyd:	1,375,410	1,351,605
Llai o dyledwyr agoriadol:	(109,678)	(157,374)
Ynghyd â'r dyledwr cloi:	<u>115,122</u>	<u>109,678</u>
Cyfraniadau a nodwyd yn y datganiadau ariannol:	<u>1,380,854</u>	<u>1,303,909</u>

Datganiad yr Archwilydd Annibynnol o Gyfraniadau, dan Reoliad 4 y Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i gael Cyfrifon Archwiledig a Datganiad gan yr Archwilydd) 1996, i Ymddiriedolwyr ac Aelodau Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru.

Yr wyf wedi archwilio'r crynodeb o'r cyfraniadau i Gynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru am flwyddyn y cynllun a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2010, a nodir ar dudalen 18.

Cyfrifoldebau Arbennig yr Ymddiriedolwyr a'r Archwilydwr

Fel y disgrifir ar dudalen 17 mae Ymddiriedolwyr y cynllun yn gyfrifol am sicrhau bod rhestr o gyfraniadau wedi'i pharatoi, ei chynnal a'i hadolygu ac o bryd i'w gilydd, sy'n nodi'r cyfraddau a'r dyddiadau dyledus yng nghyswllt rhai cyfraniadau sy'n daladwy i'r cynllun gan neu ar ran y cyflogwr ac aelodau gweithredol y cynllun. Mae'r Ymddiriedolwyr hefyd yn gyfrifol am gadw cofnod o gyfraniadau a dderbyniwyd mewn perthynas ag unrhyw aelod gweithredol o'r cynllun ac am sicrhau bod cyfraniadau'n cael eu gwneud i'r Cynllun yn unol ag argymhellion yr Actiwari fel y nodir yn Natganiad yr Actiwari ar dudalennau 15 a 16. Fy nghyfrifoldeb i yw darparu datganiad am gyfraniadau a dalwyd yn unol ag argymhellion yr Actiwari ac i roi fy marn i chi.

Sail y datganiad am gyfraniadau

Cynlluniais a chyflawnais fy ngwaith er mwyn cael y wybodaeth a'r esboniadau a ystyriwn yn angenrheidiol er mwyn rhoi sicrwydd rhesymol fod y cyfraniadau a nodwyd yn y crynodeb o gyfraniadau wedi'u talu yn unol â'r gofynion perthnasol. I'r perwyl hwn roedd y gwaith a wneuthum yn cynnwys archwilio, ar sail profion, y dystiolaeth a oedd yn gysylltiedig â swm y cyfraniadau a dalwyd i'r cynllun a phryd y gwnaed y taliadau hynny, o dan y rhestr o gyfraniadau. Mae gofyn i'm datganiad am gyfraniadau gyfeirio at yr achosion hynny o beidio â chydymffurfio â'r rhestr o gyfraniadau, a ddaw i'm sylw wrth i mi ymgymryd â'm gwaith.

Datganiad am gyfraniadau

Yn fy marn i mae cyfraniadau i'r cynllun yn y flwyddyn a ddaeth i ben 31 Mawrth 2010, fel yr adroddwyd yn y crynodeb o gyfraniadau wedi'u talu yn unol â Datganiad yr Actiwari a ardystiwyd gan Actiwari'r Cynllun ar 26 Ebrill 2010.

Gillian Body
Archwilydd Cyffredinol Cymru
23 Mehefin 2010

Swyddfa Archwilio Cymru
24 Heol y Gadeirlan
Caerdydd CF11 9LJ

Cyfrifoldeb y Cynulliad yw cynnal a chadw a sicrhau cywirdeb gwefan Cynulliad Cenedlaethol Cymru; nid yw'r gwaith y mae'r archwilydd yn ymgymryd ag ef yn ystyried y materion hyn ac, oherwydd hyn, nid yw'r archwilydd yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb am unrhyw newidiadau a allai fod wedi'u gwneud i'r datganiadau ariannol ers iddynt gael eu cyflwyno am y tro cyntaf ar y wefan.

DATGANIAD RHEOLAETH MEWNOL

Cwmpas y Cyfrifoldeb

Rydym yn cydnabod ein cyfrifoldeb fel Ymddiriedolwyr i sicrhau bod system reolaeth fewnol effeithiol yn cael ei chynnal a'i gweithredu sy'n helpu i gyflawni amcanion y Cynllun a hefyd yn diogelu asedau'r Cynllun.

Diben y System Rheolaeth Fewnol

Gall y system ddarparu sicrwydd rhesymol, ond nid sicrwydd llwyr, bod asedau yn cael eu diogelu, bod trafodion yn cael eu hawdurdodi a'u cofnodi'n gywir a bod camgymeriadau neu afreoleidd-dra difrifol yn cael eu hatal neu'n cael eu datgelu yn gyflym.

Mae'r system reolaeth fewnol yn seiliedig ar broses sy'n cael ei chynnal yn rheolaidd i geisio nodi'r prif risgiau sy'n bygwth nodau ac amcanion Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru, i bwysu a mesur natur a maint y risgiau hynny ac i'w rheoli, Mae wedi'i seilio ar fframwaith o wybodaeth reoli reolaidd, gan gynnwys cyngor annibynnol gan gynghorwyr proffesiynol y Gronfa, gweithdrefnau gweinyddol priodol a system ddirprwyo ac atebolrwydd. Roedd yr holl weithdrefnau priodol yn eu lle yn ystod 2009-10.

Y Gallu i Ymdopi â Risg

Mae'r cyfrifoldeb o weinyddu a chadw cyfrifon o ddydd i ddydd wedi'i ddirprwyo i'r Ysgrifenyddiaeth ac mae'r Ymddiriedolwyr yn dibynnu ar weithdrefnau rheolaeth fewnol y Cynulliad, sy'n rhan o'r system reolaeth fewnol a weithredir gan Gomisiwn y Cynulliad.

Fframwaith Risg a Rheoli

Mae angen adroddiadau rheolaidd arnom gan yr ysgrifenyddiaeth ar y camau y maent yn eu cymryd er mwyn rheoli risgiau o fewn eu meysydd cyfrifoldeb gan gynnwys adroddiadau cynnydd.

Yn ystod 2009-10, rydym wedi:

- cadw cofrestr risg sy'n cael ei hadolygu'n rheolaidd ym mhob un o gyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr;
- trefnu bod yr ysgrifenyddiaeth yn paratoi adroddiadau ar weithgarwch rheolaeth fewnol; ac
- wedi adolygu'r adroddiad annibynnol ar Reolaeth Fewnol Baillie Gifford yn ystod y cyfnod hyd at 30 Ebrill 2009 er mwyn rhoi sicrwydd bod rheolaeth fewnol rheolwr y gronfa yn bodloni'r safon ofynnol.

- derbyn adroddiadau chwarterol gan Baillie Gifford sy'n cael eu trafod yng nghyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr. Mae'r adroddiadau hyn yn cynnwys adroddiad rheolwr cyllid; manylion perfformiad y buddsoddiad; rhestr o ddaliadau cyfredol; a gwybodaeth cyfrifo a llywodraethu corfforaethol.
- adolygau effeithiolrwydd parhaus y systemau diogelu gwybodaeth

Adolygu Effeithiolrwydd

Mae Archwilwyr Mewnol Comisiwn y Cynulliad yn ein helpu i ddatblygu a chynnal y system rheolaeth fewnol ac mae gwaith yr archwilwyr allanol yn sail i'n hadolygiad o effeithlonrwydd y system hon. Caiff y sylwadau a wnaed gan yr archwilwyr allanol yn eu llythyr rheoli ac mewn adroddiadau eraill eu hystyried.

William Graham
Aelod Cynulliad
Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr
(Ar ran yr Ymddiriedolwyr)

Rosemary Butler
Aelod Cynulliad
Ymddiriedolwr

Dyddiad: 21 Mehefin 2010

Adroddiad yr Archwilydd Annibynnol i Ymddiriedolwyr ac Aelodau Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru

Rwy'n tystio fy mod wedi archwilio datganiadau ariannol Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru am y flwyddyn a ddaeth i ben 31 Mawrth 2010, sy'n cynnwys cyfif y gronfa, y datganiad asedau net a'r nodiadau cysylltiedig, sydd wedi'u paratoi ar sail y polisiau cyfrifyddu a nodir yn y nodiadau cysylltiedig.

Cyfrifoldebau arbennig yr Ymddiriedolwyr a'r Archwilyr

Fel y disgrifir yn y Datganiad o gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr, mae Ymddiriedolwyr y cynllun yn gyfrifol am gael adroddiad blynyddol, gan gynnwys datganiadau ariannol wedi'u harchwilio a'u paratoi'n unol â chyfraith berthnasol a Safonau Cyfrifyddu'r Deyrnas Unedig. (Ymarferion Cyfrifyddu Derbyniol Cyffredinol y Deyrnas Unedig)

Fy nghyfrifoldeb i yw archwilio'r datganiadau ariannol yn unol â'r gofynion cyfreithiol perthnasol a gofynion rheolaethol a Safonau Rhyngwladol ar Archwilio (y DU ac Iwerddon).

Cyflwynaf i chi fy marn ar y datganiadau ariannol gan nodi p'un a ydynt yn rhoi darlun cywir a theg ac yn cynnwys y wybodaeth a nodir yn yr atodlen i Reoliadau Cynlluniau Pensiynau Galwedigaethol (Gofyniad i dderbyn Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd) 1996 a wnaed o dan Ddeddf Pensiynau 1995. Byddaf hefyd yn dweud wrthy ch os nad wyf, yn fy marn i, wedi cael yr holl wybodaeth a'r esboniadau sydd eu hangen arnaf ar gyfer fy archwiliad neu os nad yw'r wybodaeth y gofynnir amdani gan y gyfraith yn cael ei datgelu.

Rwy'n adolygu a yw'r datganiad ar dudalennau 20 i 21 yn adlewyrchu cydymffurfiaeth yr Ymddiriedolwyr â chyfarwyddyd Trysorlys Ei Mawrhydi ac rwy'n nodi'r ffaith os nad yw'n bodloni'r gofynion a nodir gan y Trysorlys. Nid yw'n ofynnol fy mod yn ystyried a yw'r Datganiad yn mynd i'r afael â phob risg a rheol. Nid yw'n ofynnol chwaith fy mod yn ffurfio barn ar effeithiolrwydd gweithdrefnau llywodraethu corfforaethol y Cynllun na'i weithdrefnau risg a rheoli. Rwyf wedi darllen y wybodaeth arall yn adroddiad yr Ymddiriedolwyr ac wedi ystyried y goblygiadau o ran fy adroddiad os ydwyf yn dod yn ymwybodol o unrhyw gamddatganiadau amlwg neu anghysonderau difrifol o fewn y datganiadau ariannol. Mae'r wybodaeth arall yn cynnwys Adroddiad yr Ymddiriedolwyr, yr Adroddiad Buddsoddi, Datganiad yr Actiwari, yr atodlen o gyfraniadau a'r Dystysgrif Actiwrai, y Datganiad Cydymffurfio a Gwybodaeth yr Aelodau. Nid yw fy nghyfrifoldebau'n ymestyn i unrhyw wybodaeth arall.

Sail y farn archwilio

Cynhaliais fy archwiliad yn unol â Safonau Archwilio'r Deyrnas Unedig ac Iwerddon a gyhoeddwyd gan y Bwrdd Arferion Archwilio. Mae archwiliad yn cynnwys ymchwiliad, ar sail profion, i dystiolaeth sy'n berthnasol i'r symiau a'r datgeliadau yn y datganiadau ariannol. Mae hefyd yn cynnwys asesiad o'r amcangyfrifon a'r dyfarniadau arwyddocaol a wnaed gan, neu ar ran, yr ymddiriedolwyr wrth baratoi'r datganiadau ariannol, ac a yw'r polisïau cyfrifyddu'n briodol i amgylchiadau'r Cynllun, ac yn cael eu gweithredu'n gyson a'u datgelu'n ddigonol.

Cynlluniais a chynhaliais fy archwiliad er mwyn casglu'r holl wybodaeth a'r esboniadau a oedd yn angenrheidiol yn fy nhyb i er mwyn imi gael tystiolaeth ddigonol i roi sicrwydd rhesymol bod y datganiadau ariannol yn rhydd o gamddatganiadau difrifol, wedi'u hachosi gan dwyll neu drwy afreoleidd-dra neu gamgymeriad arall. Wrth ffurfio fy marn, rwyf hefyd wedi pwysu a mesur pa mor ddigonol y cafodd y wybodaeth ei chyflwyno yn y datganiadau ariannol.

Barn

Yn fy marn i mae'r datganiadau ariannol:

- yn rhoi darlun cywir a theg o drafodion ariannol y Cynllun yn unol ag Arferion Cyfrifyddu Derbyniol Cyffredinol y Deyrnas Unedig ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2010 ac ar swm a sefyllfa ei asedau a'i rwymedigaethau ar y dyddiad hwnnw, ac eithrio rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddiannau ar ôl diwedd y flwyddyn; ac
- maent yn cynnwys y wybodaeth a nodir yn Rheoliad 3 a'r Atodlen i Reoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i dderbyn Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd) 1996.

Gillian Body
Archwilydd Cyffredinol Cymru
23 Mehefin 2010

Swyddfa Archwilio Cymru
24 Heol y Gadeirlan
Caerdydd
CF11 9LJ

Cyfrifoldeb y Cynulliad yw cynnal a chadw a sicrhau cywirdeb gwefan Cynulliad Cenedlaethol Cymru; nid yw'r gwaith y mae'r archwilydd yn ymgymryd ag ef yn ystyried y materion hyn ac, oherwydd hyn, nid yw'r archwilydd yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb am unrhyw newidiadau a allai fod wedi'u gwneud i'r datganiadau ariannol ers iddynt gael eu cyflwyno am y tro cyntaf ar y wefan.

Cyfrifon Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru ar gyfer y flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2010

Cyfrif y Gronfa		2009-10	2008-09
		£	£
Incwm y Cynllun			
Cyfraniadau i'w derbyn	4	1,380,854	1,303,909
Trosglwyddiadau i mewn		141,937	9,840
Llog a dderbyniwyd		37	286
Gwariant y Cynllun		1,522,828	1,314,035
Budd-daliadau sy'n daladwy	5	94,283	89,226
Ffioedd proffesiynol	6	65,498	55,170
Costau gweinyddu Arall		4,611	1,633
		164,392	146,029
Ychwanegiadau net o drafodion ag aelodau Buddsoddiadau		1,358,436	1,168,006
Newid yng ngwerth buddsoddiadau'r Gronfa Reoledig ar y farchnad	7	3,798,455	(2,023,501)
Newid yng ngwerth buddsoddiadau'r Gronfa Fynegrifol ar y farchnad		110,734	(17,703)
Newid yng ngwerth buddsoddiadau'r Gronfa twf Amrywiol ar y farchnad		345,492	0
Llog arian cadw	8	3,450	36,219
Cynnydd Net yn y Gronfa yn ystod y flwyddyn		5,616,567	(836,979)
Asedau Net y Cynllun ar 1 Ebrill 2009		10,513,353	11,350,332
Asedau Net y Cynllun ar 31 Mawrth 2010		16,129,920	10,513,353

Datganiad Asedau Net

		Ar 31 Mawrth 2010	Ar 31 Mawrth 2009
		£	£
Buddsoddiadau			
Cronfa Reoledig	7	11,511,308	7,712,853
Cronfa Fynegrifol		1,267,165	960,059
Cronfa twf amrywiol		2,721,646	0
Arian cadw buddsoddiad y Trysorlys	8	484,259	1,750,062
Asedau Presennol	9	163,208	116,433
Rhwymedigaethau Presennol	10	(17,666)	(26,054)
Asedau Net y Cynllun ar 31 Mawrth 2010		16,129,920	10,513,353

Dim ond crynhoi trafodion ac asedau net y cynllun mae'r cyfrifon ac nid ydynt yn ystyried rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddion eraill ar ôl diwedd blwyddyn y Cynllun.

Cymeradwywyd ar ran yr Ymddiriedolwyr ar 21 Mehefin 2010:

William Graham
Aelod Cynulliad
Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr

Rosemary Butler
Aelod Cynulliad
Ymddiriedolwr

Mae'r nodiadau ar dudalennau 26 i 30 yn rhan o'r cyfrifon hyn.

Nodiadau sy'n cyd-fynd â'r Cyfrifon

1. Sail y gwaith paratoi.

Mae'r cyfrifon hyn wedi'u paratoi yn unol â'r Datganiad o Arferion a Argymhellir ar Adroddiadau Ariannol Cyfrifon Cynllun Pensiwn, a ddiwygiwyd ym mis Mai 2007.

Mae'r cyfrifon yn crynhoi trafodion ac asedau net y Cynllun. Nid ydynt yn ystyried rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddiannau eraill yn y dyfodol.

Mae'r adroddiad actiwaraidd yn ystyried y rhwymedigaethau hyn (gellir gweld datganiad yr actiwari ar dudalen 15-16).

2. Polisiâu Cyfrifyddu

Dyma brif bolisiâu cyfrifyddu'r Cynllun:

- cyfrifir cyfraniadau arferol, cyfraniadau gwirfoddol i brynu blynyddoedd ychwanegol yn y flwyddyn y maent yn ddyledus.
- cyfrifir buddiannau ar y diwrnod y maent yn ddyledus a chyfrifir ad-daliadau cyfraniadau pan fyddant yn cael eu gwneud.
- mae trosglwyddo gwerthoedd o un cynllun pensiwn i un arall yn cynrychioli'r symiau a gafodd eu derbyn a'u talu yn ystod y flwyddyn i aelodau sydd wedi ymuno â'r Gronfa neu ei gadael.
- cyfrifir yr holl wariant arall yn y cyfnod sy'n berthnasol iddo.
- nodir buddsoddiadau ar werth y farchnad ar ddiwedd y dydd ar 31 Mawrth bob blwyddyn. Gall hyn fod yn wahanol i'r pris a ddefnyddir ar gyfer prynu a gwerthu unedau.

3. Ysgrifenyddiaeth

Mae'r gost o ddarparu staff ar gyfer ysgrifenyddiaeth y Cynllun yn parhau i gael ei dalu'n uniongyrchol gan Gomisiwn y Cynulliad. O dan amodau'r Memorandwm Cydddealltwriaeth y cytunwyd arno rhwng y Comisiwn a'r Ymddiriedolwyr, amcangyfrifir mai £66,000 (2008-09 £67,000) oedd y gost ar gyfer cyfnod y cyfrifon hyn.

4. Cyfraniadau i'w Derbyn

	<u>2009-10</u>	<u>2008-09</u>
Mae cyfraniadau'n cynnwys:	<u>£</u>	<u>£</u>
Cyflogwr: cyfraniadau arferol	974,342	908,280
Aelodau: cyfraniadau arferol	393,299	383,992
: prynu Blynyddoedd Ychwanegol	13,213	11,637
	<u>1,380,854</u>	<u>1,303,909</u>

Mae Aelodau'n cyfrannu 10% i Gronni Buddion yn seiliedig ar un rhan o ddeugain a 6% i Gronni Buddion yn seiliedig ar un rhan o hanner cant gyda'r Cynulliad Cenedlaethol yn cyfrannu 23.8% o gyflogau pensiynadwy i'r Cynllun.

Cynyddodd y blynyddoedd ychwanegol gan i un aelod brynu blynyddoedd ychwanegol drwy gyfandaliad yn ystod y flwyddyn .

5. Budd-daliadau taladwy

	<u>2009-10</u>	<u>2008-09</u>
	<u>£</u>	<u>£</u>
Pensiwn	94,283	89,226
Budd-daliadau Ymddeol - Cyfanddaliadau	-	-
Cyfandaliad Budd-daliadau Marwolaeth	-	-
	<u>94,283</u>	<u>89,226</u>

6. Ffioedd Proffesiynol

	<u>2009-10</u>	<u>2008-09</u>
	<u>£</u>	<u>£</u>
Ffioedd Actiwaraidd	36,015	33,389
Ffi Archwiliad	9,624	9,875
Ffioedd Cyfreithiol	19,859	11,906
	<u>65,498</u>	<u>55,170</u>

Cynyddodd ffioedd actiwaraidd a chyfreithiol oherwydd bod angen papurau i gostio'r syniadau a gyflwynwyd gan y Panel Adolygu Annibynnol yn ei adroddiad 'Yn Gywir i Gymru' a gynigiodd nifer o newidiadau i leihau costau'r cynllun i Gomisiwn y Cynulliad ac i leihau buddion y Cynllun i aelodau. Hefyd yn ystod y cyfnod hwn, cynhaliodd yr Ymddiriedolwyr adolygiad trylwyr o'u strategaeth fuddsoddi a'r papurau gofynnol yn ymwneud â buddsoddi, yn enwedig buddsoddi moesegol.

7. Buddsoddiadau

Delir yr holl fuddsoddiadau yng Nghronfa Bensiwn Reoledig Baillie Gifford.

a) Cronfa Bensiwn Reoledig Baillie Gifford		<u>31 Mawrth</u>	<u>31 Mawrth</u>
		<u>2010</u>	<u>2009</u>
	Unedau	<u>£</u>	<u>£</u>
Gwerth y Farchnad ar 1 Ebrill	2,251,336	7,712,853	9,736,354
Prisiau prynu	-	-	-
Gwarediadau	-	-	-
Newid yn y gwerth ar y farchnad	-	3,798,455	(2,023,501)
Gwerth ar y farchnad ar 31 Mawrth	2,251,336	<u>11,511,308</u>	<u>7,712,853</u>
Costau ar 31 Mawrth	-	6,842,442	6,842,442

b) Cronfa Bensiwn Fynegrifol Baillie Gifford		<u>31 Mawrth</u>	<u>31 Mawrth</u>
		<u>2010</u>	<u>2009</u>
	Unedau	<u>£</u>	<u>£</u>
Gwerth ar y farchnad ar 1 Ebrill	608,788	960,059	779,924
Prisiau prynu	118,757	196,372	197,838
Gwarediadau	-	-	-
Newid yn y gwerth ar y farchnad	-	110,734	(17,703)
Gwerth ar y farchnad ar 31 Mawrth	727,545	<u>1,267,165</u>	<u>960,059</u>
Costau ar 31 Mawrth		1,157,289	960,917

c) Cronfa Bensiwn Twf Amrywiol Baillie Gifford		<u>31 Mawrth</u>	<u>31 Mawrth</u>
		<u>2010</u>	<u>2009</u>
	Unedau	<u>£</u>	<u>£</u>
Gwerth ar y farchnad ar 1 Ebrill	-	-	-
Prisiau prynu	1,922,338	2,376,154	-
Gwarediadau	-	-	-
Newid yn y gwerth ar y farchnad	-	345,492	-
Gwerth ar y farchnad ar 31 Mawrth	1,922,338	<u>2,721,646</u>	-
Costau ar 31 Mawrth	-	2,376,154	-

Dangosir dosraniad asedau yn Adroddiad Buddsoddi y Rheolwyr Cronfa ar dudalen 10 ac 11.

Ni wneir dosraniadau o'r gronfa, ac mae holl incwm a threth a adferir yn cael ei gyfuno, gan gynyddu gwerth yr unedau.

0.45% y flwyddyn yw ffioedd rheoli'r Gronfa Bensiwn Reoledig a'r Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol a 0.25% yw ffioedd y Gronfa Bensiwn Fynegrifol. Cyfanswm y treuliau, gan gynnwys costau masnachu uniongyrchol yw 0.56% ar gyfer y Gronfa Bensiwn Reoledig a'r Gronfa Bensiwn Twf Amrywiol ac 0.26% ar gyfer y gronfa Bensiwn Fynegrifol a chânt eu tynnu o werth y cronfeydd a'u hadlewyrchu ym mhris uned y cronfeydd.

8. Arian cadw

(wedi'i

ailldatgan)

	<u>31 Mawrth 2010</u>	<u>31 Mawrth 2009</u>
	£	£
Arian cadw ar 1 Ebrill	1,750,062	681,832
Ychwanegu'r llog ar gyfer y flwyddyn	3,450	36,219
	<hr/> 1,753,512	<hr/> 718,051
(Alldyniadau)/adneuon	(1,269,306)	1,031,560
Symudiadau mewn llog cronedig	53	451
Cyfanswm yr arian cadw	<hr/> <u>484,259</u>	<hr/> <u>1,750,062</u>

9. Asedau presennol

	<u>31 Mawrth 2010</u>	<u>31 Mawrth 2009</u>
	£	£
Arian parod yn y banc	47,712	6,256
Cyfraniadau sy'n ddyledus gan y cyflogwr	115,122	109,678
Dyledwyr eraill a rhagdaliadau	374	499
	<hr/> 163,208	<hr/> 116,433

Mae 'cyfraniadau sy'n ddyledus gan y cyflogwr' yn cyfeirio at fis Mawrth 2010 ac fe'u talwyd yn llawn i'r cynllun cyn y terfyn amser statudol.

10. Rhwymedigaethau presennol

	<u>31 Mawrth 2010</u>	<u>31 Mawrth 2009</u>
	£	£
Credydwyr: symiau'n daladwy cyn pen blwyddyn	(17,666)	(26,054)
	<hr/> <u>(17,666)</u>	<hr/> <u>(26,054)</u>

Mae 'Credydwyr: symiau'n daladwy cyn pen blwyddyn' yn cynrychioli dyledion am waith a wnaed, lle na dderbyniwyd yr anfonebau erbyn diwedd y flwyddyn.

11. Trafodion Partïon Cysylltiedig

Yn ystod cyfnod y cyfrif mae'r Cynllun wedi cael trafodion perthnasol â Chynulliad Cenedlaethol Cymru, a ystyrir yn barti cysylltiedig. Datgelir y trafodion hyn yn Nodyn 4 yn y cyfrifon hyn.

Nid oes yr un o Ymddiriedolwyr, Rheolwyr y Cynllun, staff rheoli allweddol neu bartïon cysylltiedig eraill wedi ymgymryd ag unrhyw drafodion perthnasol â'r Cynllun yn ystod y flwyddyn.

Datganiad Cydymffurfio

Diben y datganiad cydymffurfio hwn yw nodi'r wybodaeth ychwanegol sy'n ofynnol yn ôl y gyfraith.

Beth yw Cynllun Pensiwn Aelodau Cynulliad Cenedlaethol Cymru?

Mae'r Cynllun yn darparu buddiannau i Aelodau'r Cynulliad ac i Ddeiliaid Swyddi. Mae pob Aelod o'r Cynulliad yn aelodau o'r Cynllun o'r dyddiad y maent yn ymuno â'r Cynulliad, oni bai eu bod yn benodol yn dewis peidio â gwneud hynny.

Dyma brif fuddiannau'r Cynllun:

- pensiwn o un rhan o ddeugain neu un rhan o bum deg o gyflog terfynol am bob blwyddyn o wasanaeth erbyn ymddeol yn 65 oed;
- pensiwn cynnar i aelodau a ymunodd cyn 6 Ebrill 2006, sy'n daladwy pan fyddant yn ymddeol cyn y byddant yn 65 oed, os yw'r aelod wedi cyrraedd 50 oed (gellir lleihau'r pensiwn yn ôl oed/hyd gwasanaeth);
- pensiwn cynnar i aelodau a ymunodd ar ôl 6 Ebrill 2006, sy'n daladwy pan fyddant yn ymddeol cyn y byddant yn 65 oed, os yw'r aelod wedi cyrraedd 55 oed (caiff y pensiwn ei leihau);
- pensiwn wrth ymddeol ar unrhyw adeg oherwydd gwaeledd;
- pensiwn gŵr/gwraig weddw cyfwerth â 5ed/8fed o bensiwn yr aelod (yn seiliedig ar ddarpar wasanaeth os yw'n marw tra bo'n Aelod o'r Cynulliad);
- pensiwn plant (ar gyfradd o chwarter pensiwn sylfaenol neu bensiwn tebygol yr Aelod ar gyfer un plentyn neu dair rhan o wyth ar gyfer dau blentyn neu fwy);
- mae pensiynau talu yn cael eu mynegrifo i'r newidiadau yn y Mynegai Prisiau Adwerthu;
- cyfandaliad marwolaeth mewn gwasanaeth cyfwerth â chyflog pedair blynedd ynghyd â darpariaeth ar gyfer mwy nag un enwebai;

Mae'r buddiannau dewisol yn cynnwys:

- prynu blynyddoedd ychwanegol;
- trosglwyddo hawliau pensiwn (i mewn ac allan o'r Cynllun);

Perthynas â Chynllun Ymddeol y Wladwriaeth

- Mae Cynllun Pensiwn Aelodau'r Cynulliad wedi'i gontractio o Ail Gynllun Pensiwn y Wladwriaeth a bydd Aelodau felly'n talu cyfradd is o gyfraniad Yswiriant Cenedlaethol.
- Mae'r pensiwn y mae Aelodau sydd wedi ymddeol yn ei dderbyn o'r Cynllun hwn yn ychwanegol i unrhyw hawl i arian o Gynllun Ymddeol y Wladwriaeth.

Sut y Penodir Ymddiriedolwyr y Cynllun

- Mae Atodlen 1 o Reolau'r Cynllun yn nodi na fydd 'mwy' na 6 Ymddiriedolwr.
- Ar unrhyw adeg, bydd un o'r chwe Ymddiriedolwr yn bensiynwr, os oes unrhyw un yn fodlon sefyll. Lle ceir mwy nag un enwebiad, cynhelir balot i ddewis yr unigolyn â'r nifer uchaf o bleidleisiau ymhlith y pensiynwyr sy'n aelodau o'r Cynllun.
- Dim ond Aelod o Gynulliad Cenedlaethol Cymru y gellir ei benodi fel Ymddiriedolwr, ond ni fydd Ymddiriedolwr yn peidio â bod yn Ymddiriedolwr os yw'n rhoi'r gorau i fod yn Aelod o Gynulliad Cenedlaethol Cymru. Gall Cynulliad Cenedlaethol Cymru benodi unrhyw Ymddiriedolwr i'r swydd neu ei ddsiwyddo. Gall Ymddiriedolwr ymddiswyddo o'r swydd trwy gyflwyno rhybudd ysgrifenedig i Lywydd Cynulliad Cenedlaethol Cymru.

Cyfarfodydd Ymddiriedolwyr

Fel arfer, cynhelir cyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr unwaith yn ystod pob un o sesiynau'r Cynulliad, ac weithiau mae cyfarfodydd ychwanegol at ddibenion penodol. Yn ystod y flwyddyn, cynhaliwyd 3 chyfarfod arferol yr Ymddiriedolwyr.

Gall yr Ymddiriedolwyr weithredu'n ôl penderfyniad y mwyafrif sy'n bresennol mewn unrhyw gyfarfod o'r Ymddiriedolwyr lle ceir cworwm, a'r cworwm ar gyfer unrhyw gyfarfod o'r Ymddiriedolwyr fydd tri.

Penderfyniad ynghylch Anghydfod Mewnol

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi gweithredu'r Penderfyniad ynghylch Anghydfod Mewnol yn unol â gofynion Deddf Pensiynau 1995. Gellir cael manylion y weithdrefn gan y Gwasanaethau Ariannol.

Cynghorwyr y Cynllun a Benodwyd gan yr Ymddiriedolwyr Mewn Cysylltiad â'r Gronfa ar 31 Mawrth 2010

Actiwari	Grant Ballantine o Adran Actiwari'r Llywodraeth
Archwilydd	Archwilydd Cyffredinol Cymru
Bancwyr	Banc Barclays ccc
Rheolwr Buddsoddi	Baillie Gifford Life Cyfyngedig
Cynghorwr Cyfreithiol	Eversheds
Cyfrifyddion y Cynllun	Ysgrifenyddiaeth y Cynllun, Comisiwn y Cynulliad

Ni fu newidiadau i'r penodiadau ers y cyfnod blaenorol.

Safon Cyllid

Mae'r Cynllun wedi'i eithrio rhag gofynion Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Ariannu Cynllun) 2005. Mae'r Ymddiriedolwyr, fodd bynnag, yn dilyn cyngor gan gynghorwyr proffesiynol y Cynllun, yn ystyried mabwysiadu'r rheoliadau perthnasol fel mater o arfer da lle bo hynny'n ymarferol.

Statws Treth y Cynllun

Mae'r Cynllun yn gynllun pensiwn statudol o dan Adran 611A o Ddeddf Trethi Incwm a Chorfforaethol 1988, fel y'i diwygiwyd gan Atodlen 12 o Ddeddf Cyllid 1999, ac mae'n gynllun cofrestredig tybiedig o dan Ddeddf Pensiynau 2004 ac yn 'gynllun cymeradwy' at ddibenion derbyn gwerthoedd trosglwyddo.

Rheolwr Buddsoddi

Ymhlith cyfrifoldebau Baillie Gifford y mae:

- (i) cyflawni'r holl swyddogaethau o ddydd i ddydd sy'n ymwneud â rheoli'r Gronfa;
- (ii) dyrannu'r portffolio cytbwys rhwng categorïau buddsoddiadau a dethol stociau unigol ym mhob categori buddsoddiadau;
- (iii) penderfynu a yw'n briodol cadw neu ryddhau buddsoddiadau unigol yn y portffolio;
- (iv) arfer y pwerau buddsoddi mewn modd a fydd yn gweithredu'r egwyddorion yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi (SIP), os yw hynny'n ymarferol, ac yn benodol, rhoi ystyriaeth i ba mor addas ac amrywiol yw'r buddsoddiadau o fewn y canllawiau a bennir gan yr Ymddiriedolwyr.

Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (AVCs)

Caiff cyfraniadau blynyddoedd ychwanegol eu buddsoddi gyda'r cyfraniadau arferol yng nghronfeydd y Cynllun.