

Newidiadau i'r rheolau - Hysbysiad Bwysig

Daeth Rheoliadau CPLIL (Diwygio) 2018 i rym ar 14 Mai 2018. Y prif newidiadau a gyflwynwyd yn y Rheoliadau Diwygio oedd:

Talu buddion gohiriedig yn fuan

Os ydych wedi gadael y CPLIL gyda buddion gohiriedig rhwng 1 Ebrill 1998 a 31 Mawrth 2014, gallwch nawr ddewis cymryd eich buddion gohiriedig o oed 55 (yn hytrach na 60). Mae'r newid i reolau'r cynllun yn golygu nad oes angen caniatâd eich cyn-gyflogwr bellach i gymryd eich buddion rhwng oed 55 a 59. Mae aelodau a adawodd y CPLIL â buddion gohiriedig ar neu ar ôl 1 Ebrill 2014 (ac eithrio cynghorwyr) eisoes yn gallu derbyn eu buddion gohiriedig yn gynnar o oed 55 heb angen caniatâd eu cyn-gyflogwr, ac nid yw hyn wedi newid.



Os ydych wedi wedi gadael y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol gyda buddion gohiriedig cyn 1 Ebrill 1998, mae rheolau'r cynllun wedi eu newid er mwyn i'ch caniatáu i gymryd eich buddion **yn** oed 55 (yn hytrach na 60) neu'r dyddiad bydd eu buddion gohiriedig yn daladwy heb ostyngiad ar gyfer taliad cynnar - gelwir hyn yn eich Oedran Pensiwn Arferol (OPA). Bydd yr OPA rhwng oed 60 a 65 yn dibynnu ar ba bryd rydych wedi ymuno a'r cynllun. Mae'r Weinyddiaeth Tai, Cymunedau a Llywodraeth Leol (MHCLG), sy'n llunio rheolau y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, wedi cadarnhau eu bwriad i ganiatáu i aelodau a adawodd y CPLIL cyn 1 Ebrill 1998 i dderbyn eu buddion gohiriedig yn gynnar o 55 oed (yn hytrach na chaniatáu taliad **yn** 55 oed neu'r OPA), heb ganiatâd y cyn-gyflogwr. Bydd angen i'r newid hwn fynd drwy'r Senedd cyn y bydd yr opsiwn ar gael.

Noder: Os ydych yn dewis cymryd eich buddion gohiriedig yn gynharach na'ch Oedran Pensiwn Arferol (OPA), byddant fel rheol yn cael eu lleihau yn barhaol i gymryd i ystyriaeth y ffaith y bydd eich pensiwn yn cael ei dalu am fwy o amser. Mae faint mae'r buddion gohiriedig yn cael ei leihau yn dibynnu ar ba mor gynnar y cânt eu cymryd. Mae'r gostyngiad yn seiliedig ar y cyfnod amser (mewn blynnyddoedd a dyddiau) rhwng y dyddiad rydych yn eu cymryd a'r dyddiad y bydd y buddion gohiriedig yn daladwy heb ostyngiad ar gyfer eu talu'n gynnar.



Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGY)

Os ydych wedi dechrau talu CGY cyn 1af Ebrill 2014 yna mae'r newidiadau isod yn berthnasol:

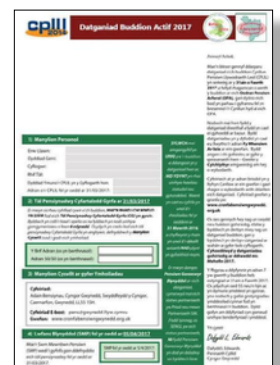
- Gallwch nawr dalu hyd at 100% (yn hytrach na y 50% blaenorol) o'ch tâl pensiynadwy i'ch cynllun CGY.
- Bydd CGY nawr yn cael eu didynnu o unrhyw goramser gwirfoddol rydych chi'n ei weithio (os ydych chi'n talu CGY fel canran o'ch cyflog).
- Os byddwch yn marw cyn cymryd eich CGY a bod lwmp swm i'w dalu o'ch cynllun CGY, mae gan y gronfa bensiwn ddisgresiwn absoliwt nawr mewn perthynas â phwy i dalu'r swm iddo (yn hytrach na'i dalu i'r ystâd). Yn y rhan fwyaf o achosion bydd y swm yn cael ei dalu yn unol â'ch enwebiad dymuniad grant marwolaeth.

Datganiadau Buddion Blynnyddol 2017/18

Fel y crybwyllwyd yng nghylchlythyr 2017 a hysbysiaidau yr ydym wedi bod yn eu hanfon dros y 6 mis diwethaf, bydd Datganiad Buddion Blynnyddol 2018 yn ymddangos ar ein porth ein Hunan Wasanaeth Aelodau (HWA), yn hytrach na dogfen bapur yn y post (oni bai eich bod wedi ysgrifennu i ethol i beidio a derbyn e-gyfathrebu). Disgwylir y bydd y datganiad yn ymddangos cyn diwedd Awst 2018 a bydd e-bost yn cael ei anfon at bob aelod cofrestredig ar ôl iddo gael ei lwytho i'r wefan.

Os nad ydych wedi cofrestru ar gyfer HWA, gweler **tudalen 2** o'r cylchlythyr hwn i gael manylion ar sut i gofrestru.

Os nad ydych chi am dderbyn cyfathrebu'n electronig (E-gyfathrebu), cadarnhewch yn ysgrifenedig i: **Cronfa Bensiwn Gwynedd, Swyddfeydd y Cyngor, Caernarfon, Gwynedd, LL55 1SH. Rhowch eich rhif Yswiriant Gwladol a'ch dyddiad geni ar yr ohebiaeth. Nid oes angen ysgrifennu atom eto os ydych chi wedi derbyn copi papur o'r newyddlen hon.**





Hunan Wasanaeth Aelodau - Sut i gofrestru?

Mae cofrestru i Hunan Wasanaeth Aelodau (HWA) yn broses 3 cam syml:

Cam 1

I ddechrau eich cofrestriad ewch i'r wefan ganlynol:

<https://members.gwyneddpcensionfund.org.uk/>

Dylech glicio ar 'Ymuno' o dan y rhan 'Heb Gofrestru?' a chwblhau'r ffurflen syml gyda'ch manylion.

Ymuno

Nodwch y wybodaeth ganlynol a gwasgwch Cyflwyno i ofyn am allwedd weithredu. Gofalwch eich bod yn teipio'r wybodaeth mewn PRIFLYTHRENNAU.

Anfonir eich allwedd weithredu i'ch cyfeiriad cartref presennol ymhen 3-5 diwrnod gwaith.

Cyfenw*

Rhif YG*

Dyddiad Geni (dd/mm/yyyy)*

Cyfeiriad E-bost*



Cam 2

Bydd 'Allwedd Actifadu' yn cael ei anfon i chi yn **y post o fewn 10 diwrnod gweithio**. Ar ôl derbyn yr allwedd dychwelwch i'r safle we uchod a chliciwch 'Cwblhewch eich cofrestriad' o dan y rhan 'Wedi derbyn eich allwedd actifadu?'.

Os yw eich cyfeiriad e-bost ar ein system yna byddwch yn derbyn e-bost awtomatig i'ch galluogi i gwblhau eich cofrestriad yn hytrach nag derbyn allwedd actifadu yn y post.

Galluogi'ch Cyfrif

Os cawsoch allwedd weithredu, rhowch y manylion canlynol a chliciwch y botwm i barhau i gofrestru. Gofalwch dddefnyddio prif lythrennau i wneud hyn.

Cyfenw*

Rhif YG*

Dyddiad Geni (dd/mm/yyyy)*

Allwedd Weithredu*

* Gofynnol



Cam 3

Byddwch yna angen creu enw defnyddiwr, cyfrinair a dau ymateb diogelwch.

Unwaith rydych wedi cwblhau'r 3 cam byddwch yn gallu mewngofnodi i'ch record o'r brif dudalen.

Cofrestru

Nodwch y manylion canlynol a chliciwch ar y botwm Cofrestru i gwblhau'r cofrestriad.

Rhowch eich Enw Defnyddiwr*

Cyfeiriad E-bost*

Cadarnhau Cyfeiriad E-bost*

Rhowch Cyfrinair Newydd*

Cadarnhau Cyfrinair Newydd*

Angrymu Cyfrinair

Cwestiwn Diogelwch 1* Enw'ch mam cyn pryd?

Ateb Newydd 1*

Cadarnhau Ateb Newydd 1*

Cwestiwn Diogelwch 2* Enw'ch ysgol gyntaf?

Ateb Newydd 2*

Cadarnhau Ateb Newydd 2*

Eich Enw Defnyddiwr ...

Mae'n rhaid i'r enw defnyddiwr fod rhwng 6-30 nodau o hyd.

NI ddylid cynnwys unrhyw nodau arbennig (er enghraifft symbolau % neu £).

Eich Cyfrinair ...

Mae'n rhaid iddo fod rhwng 8-12 nodau o hyd.

Mae'n rhaid iddo gynnwys o leiaf un rhif ac un nodyn priflythyren.

NI ddylid cynnwys unrhyw nodau arbennig (er enghraifft symbolau % neu £).

Nodwch **fod** llythrennau mawr/bach o bwys ar gyfer y cyfrinair.

Eich Ymatebion Diogelwch ...

NI ddylid cynnwys unrhyw nodau arbennig (er enghraifft symbolau % neu £).

NI ddylid fod fwy na 30 nodau o hyd.

Nodwch am resymau diogelwch nid yw Cronfa Bensiwn Gwynedd yn dal cofnod o'r cyfrinair a ddewiswyd gennych. Os byddwch yn anghofio eich cyfrinair, bydd angen i chi ei ail-osod ar y dudalen logio i mewn.

Dewis iaith

Mae'r iaith sy'n cael ei harddangos ar wefan hunan-wasanaeth aelodau wedi'i bennu gan yr iaith a osodir yn y gosodiadau ar eich porwr gwe. Felly, er mwyn gweld fersiwn Gymraeg o'r wefan, sicrhewch fod gosodiadau iaith eich porwr wedi'i osod yn Gymraeg. Edrychwch ar adran 'help' eich porwr i gael gwybodaeth am sut i newid y gosodiadau iaith.

NODWCH....

Bydd yr allwedd actifadu dim ond yn gweithio am **30 diwrnod** ar ôl iddo gael ei gynhyrchu, felly mae'n bwysig i chi gwblhau eich cofrestriad cyn gynted ag y byddwch yn derbyn eich allwedd actifadu.

Terfynau Treth ar eich Pensiwn

Lwfans blynyddol

Lwfans Blynyddol yw'r swm y gall gwerth eich buddion pensiwn gynyddu mewn unrhyw flwyddyn heb i chi orfod talu ffi treth. Ar gyfer y CPLIL, mae'r flwyddyn cynilion pensiwn yn rhedeg o **6 Ebrill i 5 Ebrill**. Y lwfans blynyddol ar gyfer **2018/2019** ydi **£40,000**.

Yn gyffredinol, mae'r asesiad yn cynnwys unrhyw fuddion pensiwn sydd gennych ym **mhob** trefniadau pensiwn a gofrestrwyd ar gyfer treth lle rydych wedi bod yn aelod actif o'r cynllun yn ystod y flwyddyn dreth h.y. rydych wedi talu cyfraniadau yn ystod y flwyddyn dreth (neu mae eich cyflogwr wedi talu cyfraniadau ar eich rhan).

Byddech dim ond yn destun ffi treth lwfans blynyddol os yw gwerth eich cynilion pensiwn yn cynyddu mwy nag £ 40,000 mewn blynyddyn dreth. Fodd bynnag, mae rheol cario ymlaen tair blynedd yn eich caniatáu i gario lwfans blynyddol ymlaen sydd heb ei ddefnyddio yn y tair blynedd dreth ddiwethaf. Mae hyn yn golygu hyd yn oed os yw gwerth eich cynilion pensiwn yn cynyddu o fwy na £ 40,000 mewn blynyddyn, efallai na fyddwch yn atebol i dalu treth lwfans blynyddol. I gario lwfans blynyddol heb ei ddefnyddio ymlaen o flwyddyn gynharach, mae'n rhaid eich bod wedi bod yn aelod o gynllun pensiwn a gofrestrwyd ar gyfer treth yn y flwyddyn honno.

Er enghraifft, os yw gwerth eich cynilion pensiwn yn cynyddu £50,000 yn y flwyddyn dreth (h.y. £10,000 yn fwy na'r lwfans blynyddol), a bod y tair blynedd flaenorol wedi cynyddu £25,000 £28,000 a £30,000, yna bydd y gwahaniaeth rhwng y cynydd yn y blynyddoedd blaenorol a'r £40,000 yn talu am y gost lwfans blynyddol o £10,000 yn y flwyddyn gyfredol. Felly, ni fyddai unrhyw gost treth lwfans blynyddol i dalu yn yr achos hwn.

Ni fydd y rhan fwyaf o bobl yn cael eu heffeithio gan y ffi treth lwfans blynyddol oherwydd ni fydd gwerth eu cynilo pensiwn yn cynyddu fwy na £ 40,000 mewn blynyddyn dreth neu, os ydyw, maent yn debygol o fod gyda lwfans na ddefnyddiwyd o flynyddoedd treth flaenorol y gall cael eu cario ymlaen. Os, fodd bynnag, yr ydych yn cael eu heffeithio byddwch yn agored i dâl treth (ar eich cyfradd ffiniol) ar y swm y mae gwerth eich cynilion pensiwn ar gyfer y flwyddyn dreth yn rhagori £40,000, llai unrhyw lwfans na ddefnyddiwyd o'r tair blynedd flaenorol.

Gallwch wirio manylion eich lwfans blynyddol ar y wefan hunan wasanaeth. Os ydych wedi rhagori eich Lwfans Blynyddol ar gyfer **2017/18** (y flwyddyn dreth flaenorol) byddwn yn anfon Datganiad Arbedion Pensiwn i chi yn gynnar ym mis Hydref 2018 i gadarnhau'r manylion.

Lwfans Oes

Y lwfans oes yw cyfanswm gwerth cyfalaf eich holl drefniadau pensiwn, heb ystyried pensiwn y wladwriaeth, y gallwch Gronni heb dalu treth ychwanegol.

Os yw gwerth eich buddion pan fyddwch yn eu tynnu (heb gynnwys unrhyw bensiwn y wladwriaeth, credyd pensiwn y wladwriaeth neu unrhyw bensiwn priod, partner sifil neu ddibynnydd sydd gennych hawl iddo) yn fwy na'r lwfans oes, bydd yn rhaid i chi dalu treth ar y swm dros ben. Y lwfans oes ar gyfer **2018/19** yw **£ 1.03 miliwn**. Mae'r lwfans oes yn cynnwys unrhyw fuddion pensiwn sydd gennych ym mhob trefniadau pensiwn a gofrestrwyd am dreth - nid dim ond y CPLIL.

Ni fydd y rhan fwyaf o bobl yn mynd dros drothwy eu lwfans oes, ond os ydych yn gwneud bydd yn rhaid i chi dalu ffi treth ychwanegol ar y swm uwchben y lwfans oes.

Sut wyf yn gweithio allan gwerth fy nghynilion pensiwn i brofi yn erbyn y lwfans oes?

Mae'r hafaliad canlynol yn cael ei ddefnyddio i gyfrifo cyfanswm gwerth eich cynilion pensiwn yn y CPLIL:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Pensiwn} \\ \hline \times 20 \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Lwmp Swm} \\ \hline (\text{os yn berthnasol}) \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{CGY} \\ \hline (\text{os yn berthnasol}) \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Lwfans} \\ \hline \text{Oes} \\ \hline \end{array}$$

Am fwy o wybodaeth ewch i'r adran Terfynau Treth ar ein gwefan: www.cronfabensiwngwynedd.cymru neu wefan Cyllid a Thollau EM: <https://www.gov.uk/tax-on-your-private-pension>



Gwella eich buddion

Mae'r rhan fwyaf ohonom yn edrych ymlaen at ymddeoliad hapus a chyfforddus ac er mwyn cael ychydig yn ychwanegol yn ystod eich blynyddoedd ymddeol efallai y byddwch am ystyried talu cyfraniadau ychwanegol. Fel aelod o'r CPLIL, mae gennych ddwy ffordd treth effeithiol o gynyddu eich buddion pensiwn yn ychwanegol at y buddion rydych eisoes yn eu hadeiladu. Y rhain yw:

Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGY)

Mae'r opsiwn yma yn eich galluogi i dalu mwy er mwyn cronni cynilion ychwanegol ar gyfer eich ymddeoliad. Os byddwch yn dewis talu CGY, bydd eich cyfraniadau yn cael eu buddsoddi ar wahân mewn cronfeydd a reolir gan Clerical Medical, ein darparwr CGY. Byddwch yn cael cyfrif personol eich hun, a dros amser, bydd yn adeiladu i fyny gydag eich cyfraniadau a'r adenillion ar eich buddsoddiad, a bydd ar gael i chi pan fyddwch yn ymddeol. Cofiwch y gall buddsoddiadau ostwng yn ogystal â chynyddu.



Gallwch dalu hyd at 100% o'ch cyflog tuag at CGY, ar ôl caniatáu ar gyfer unrhyw ddiidyniadau treth, rhwymedigaeth Yswiriant Gwladol ac unrhyw ddiidyniadau eraill sy'n bodoli eisoes a allai fod gennych.

Mae unrhyw CGY yn cael eu cymryd o'ch cyflog ac os ydych yn talu treth, byddwch yn derbyn **rhyddhad treth** yn awtomatig drwy'r gyflogres. Er enghraifft, os ydych yn talu treth ar y gyfradd sylfaenol, bydd pob £100 byddwch yn ei dalu i mewn yn costio £80 i chi ar ôl rhyddhad treth. Fel talwr treth gyfradd uwch, mae'r gost yn disgyn i £60 - ond mae'r £100 cyfan yn cael ei ddefnyddio i brynu'r CGY.

Byddai didyniadau yn dechrau o'r cyflog nesaf ar ôl i'ch cais cael ei dderbyn. Gallwch amrywio neu roi gorau i daliadau CGY tra yn talu i mewn i'r CPLIL. Gallwch hefyd newid eich cronfeydd buddsoddi ar unrhyw adeg.

Pan fyddwch yn ymddeol, gallwch ddefnyddio'r CGY hwn i brynu blwydd-dal, brynu pensiwn CPLIL ychwanegol neu gymryd hyd at 100% o'ch cronfa CGY fel lwmp swm arian parod di-dreth (yn amodol ar amgylchiadau).

Cysylltwch â ni os hoffech gael dyfynbris neu becyn gwybodaeth.

Cyfraniadau Pensiwn Ychwanegol (CPY)

Os ydych am brynu pensiwn ychwanegol ar gyfer eich ymddeoliad mae gennych y dewis o dalu **Cyfraniadau Pensiwn Ychwanegol (CPY)**.

Gallwch ddewis i brynu pensiwn ychwanegol o hyd at **£6,822** ac mi fydd hyn yn cynyddu bob blwyddyn yn unol â chostau byw.

Byddwch yn gallu cyfrannu hyd at **100%** o'ch cyflog pensiynadwy, naill ai fel lwmp swm neu fel swm misol drwy eich cyflog. Mae'r gost yn dibynnu ar faint o bensiwn ychwanegol rydych am ei brynu, eich oedran wrth ddechrau talu a faint o amser rydych am ei dalu drosto. Byddai'r pensiwn ychwanegol ar gyfer eich hun yn unig ac nid ar gyfer buddion dibynyddion ychwanegol.

CPY Cost a Rennir

Mewn rhai amgylchiadau gallwch hefyd brynu yn ôl pensiwn a gollwyd (er enghraifft, lle mae gennych gyfnod o absenoldeb di-dâl awdurdodedig neu famolaeth) ac mae'n rhaid i'ch cyflogwr hefyd dalu tuag at brynu yn ôl y pensiwn coll os byddwch yn penderfynu ei brynu o fewn 30 diwrnod o ddechryd i'r gwaith.

Mae taliadau a wneir i fewn i'r ddau drefniant CPY yn gymwys i dderbyn **rhyddhad treth**. Er enghraifft, os ydych yn talu treth ar y gyfradd sylfaenol, bydd pob £100 byddwch yn ei dalu i mewn yn costio £80 i chi ar ôl rhyddhad treth. Fel talwr treth gyfradd uwch, mae'r gost yn disgyn i £60 - ond mae'r £100 cyfan yn cael ei ddefnyddio i brynu'r CGY.

Am ddyfynbris CPY ewch i'r gyfrifiannell CPY ar-lein ar y wefan: <https://lgpsmember.org/more/apc/index.php>

Os ydych chi am brynu pensiwn ychwanegol neu bensiwn coll, yna argraffwch ffurflen gais o'r wefan a'i hanfon atom i'r cyfeiriad a welir ar dudalen 6.

Rheoliadau Gwarchod Data Cyffredinol (GDPR)

Daeth Rheoliadau Gwarchod Data Cyffredinol (GDPR) i rym ar 25 Mai 2018. Mae'n newid sut mae gofyn i sefydliadau brosesu a thrin data, gyda'r nod allweddol o roi mwy o amddiffyniad a hawliau i unigolion. Am ragor o wybodaeth am sut mae'r awdurdod yn defnyddio'ch data, pwysu y mae'n cael ei rhannu gyda pha hawliau sydd gennych chi mewn perthynas â'ch gwybodaeth, cyfeiriwch at y **Hysbysiad Preifatrwydd** ar dudalen GDPR yn adran "Gwybodaeth" gwefan y Gronfa:

www.cronfabensiwnwynedd.cymru



A yw eich enwebiad grant marwolaeth yn cyfoes?

O'r diwrnod cyntaf byddwch yn ymuno â'r cynllun pensiwn, mae lwmp swm grant marwolaeth o **3 gwaith eich cyflog blynyddol** yn daladwy os byddwch yn marw tra mewn gwasanaeth, ac o dan 75 mlwydd oed. Dylai pob aelod o'r cynllun cwblhau ffurflen mynegiant dymuniad grant marwolaeth. Mae hyn yn eich galluogi i gynnig 1 neu fwy o unigolion neu sefydliadau i dderbyn y taliad grant marwolaeth berthnasol. Gallwch lawr lwytho ffurflen mynegiant dymuniad grant marwolaeth oddi ar wefan Cronfa Bensiwn Gwynedd, enwebu ar y system HWA neu cysylltu â ni os byddai'n well gennych gael copi caled. Mae gan Gronfa Bensiwn Gwynedd y disgrisiwn terfynol ar bwy fydd yn derbyn y lwfans marwolaeth, ond byddwn bob amser yn cymryd eich dymuniadau i ystyriaeth.

Absennol o'r gwaith

Beth fydd yn digwydd os wyf ar absenoldeb salwch?

Os ydych i ffwrdd o'r gwaith oherwydd salwch neu anaf a bod eich cyflog cytundebol yn cael ei leihau, neu nad ydych yn derbyn unrhyw dâl, yna bydd ffigur cyflog tybiannol yn cael ei ddefnyddio i gyfrifo eich pensiwn i wneud yn siwr nad yw eich pensiwn yn cael ei effeithio. Gelwir y tâl tybiannol yn tâl pensiynadwy tybiedig. Byddwch yn parhau i dalu eich cyfraniadau CPLIL sylfaenol ar unrhyw talu byddwch yn ei dderbyn tra rydych i ffwrdd yn sâl. Os ydych chi ar absenoldeb salwch di-dâl, ni fyddwch yn talu unrhyw gyfraniadau.

Os ydych chi yn yr adran 50/50 ac yn mynd ymlaen i absenoldeb salwch di-dâl, byddwch yn cael eich symud yn awtomatig i brif adran yn y cynllun o ddechrau'r cyfnod talu nesaf os ydych yn dal ddim yn derbyn unrhyw dâl ar y pryd. Mae hyn yn golygu o'r pwynt hwnnw ymlaen byddwch yn cronni buddion pensiwn llawn yn y CPLIL er nad ydych yn talu cyfraniadau pensiwn.

Beth fydd yn digwydd os ydw i ar absenoldeb mamolaeth, mabwysiadu neu absenoldeb tadolaeth neu rannu absenoldeb rhiant?

Yn ystod unrhyw gyfnod o absenoldeb perthnasol mewn cysylltiad â phlentyn mae eich pensiwn yn cael ei weithio allan drwy ddefnyddio eich cyflog pensiynadwy tybiedig (ble mae hyn yn uwch na'r swm y tâl pensiynadwy byddwch chi'n ei dderbyn). Eich tâl pensiynadwy tybiedig yw ffigur tybiannol sy'n cael ei ddefnyddio i wneud yn siwr nad yw eich pensiwn yn cael ei effeithio gan y gostyngiad mewn cyflog. Mae hyn yn golygu y byddwch yn parhau i gronni pensiwn yn yr adran o'r CPLIL yr ydych mewn, fel pe baech yn gweithio fel arfer ac yn derbyn cyflog.



Os ydych chi yn yr adran 50/50 ac yn mynd i gyfnod heb dâl yn ystod mamolaeth gyffredin a seibiant mabwysiadu (fel arfer y 26 wythnos gyntaf) neu absenoldeb tadolaeth byddwch yn cael eich symud yn awtomatig i brif adran yn y cynllun o ddechrau'r cyfnod talu nesaf. Mae hyn yn golygu o'r pwynt hwnnw ymlaen byddwch yn cronni buddion pensiwn llawn yn y CPLIL er nad ydych yn talu cyfraniadau. Fodd bynnag, ni fydd unrhyw gyfnod o famolaeth ychwanegol heb dâl neu seibiant mabwysiadu (fel arfer o wythnosau 39-52) neu absenoldeb di-dal rhieni a rennir yn cyfrif at ddibenion pensiwn oni bai eich bod yn dewis talu Cyfraniadau Pensiwn Ychwanegol (CPY) i brynu'r swm o bensiwn a gollwyd yn ystod y cyfnod hwnnw o absenoldeb di-dâl. Os byddwch yn gwneud dewis i dalu CPY i brynu swm y pensiwn a gollwyd **o fewn 30 diwrnod o ddychwelyd i'r gwaith** (neu gyfnod hirach os bydd eich cyflogwr yn caniatáu hynny), bydd y gost yn cael ei rannu rhyngoch chi a'ch cyflogwr.

Ewch i wefan gyfrifiannell CPY os ydych yn dymuno talu CPY: <https://www.lgpsmember.org/more/apc/>

Beth sy'n digwydd os wyf yn cael cyfnod o absenoldeb di-dâl awdurdodedig?

Os bydd eich cyflogwr yn eich caniatáu i gymryd cyfnod o absenoldeb di-dâl, gan gynnwys gwasanaeth rheithgor, ni fydd y cyfnod yn cyfrif at ddibenion pensiwn oni bai eich bod yn dewis talu Cyfraniadau Pensiwn Ychwanegol (CPY) i brynu swm y pensiwn a gollwyd yn ystod y cyfnod hwnnw o absenoldeb. Os byddwch yn gwneud etholiad i dalu CPY i brynu'r swm o bensiwn a gollwyd **o fewn 30 diwrnod o ddychwelyd i'r gwaith** (neu gyfnod hwy os yw eich cyflogwr yn caniatáu hynny), bydd y gost yn cael ei rannu rhyngoch chi a'ch cyflogwr.

Ewch i wefan gyfrifiannell CPY os ydych yn dymuno talu CPY: <https://www.lgpsmember.org/more/apc/>

Cofiwch...

i roi'r wybodaeth ddiweddaraf i ni os byddwch yn newid eich cyfeiriad, eich statws priodasol neu'ch grant marwolaeth. Oherwydd Rheoliadau Gwarchod Data, rhaid darparu'r wybodaeth hon yn ysgrifenedig, naill ai trwy'r system HWA, trwy e-bost neu drwy'r post.

Codiad Pensiwn

Mae pensiynau gohiriedig, pensiynau mewn taliad a'r elfen gyfartalog gyrra o fuddion pensiwn ar gyfer aelodau actif yn cael eu ailbriso bob mis Ebrill yn unol â'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr. Ar gyfer Ebrill 2018 roedd hyn yn cynrychioli cynnydd o 3% i'r buddion.



Faint ydwyf yn talu?

Fel aelod actif o'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, rydych yn gwneud cyfraniadau i'r cynllun. Mae'r cyfraniadau hyn yn denu gostyngiad yn y dreth y byddwch yn dalu.

Mae'r raddfa yr ydych yn dalu yn dibynnu ar eich cyflog. Mae'r bandiau cyflog o 1af o Ebrill 2018 wedi'u hamlinellu isod. Mi fydd yr amrediad cyflog ar gyfer pob band cyfraniadau yn newid bob mis Ebrill, yn unol â chostau byw:

Band	Gwir dâl pensiynadwy	Cyfraniad
1	£0 - £14,100	5.5%
2	£14,101 - £22,000	5.8%
3	£22,001 - £35,700	6.5%
4	£35,701 - £45,200	6.8%
5	£45,201 - £63,100	8.5%
6	£63,101 - £89,400	9.9%
7	£89,401 - £105,200	10.5%
8	£105,201 - £157,800	11.4%
9	£153,301 +	12.5%

Mae'n ddyletswydd ar eich cyflogwr i roi gwybod i chi pa fand cyfrannu yr ydych yn ei dalu. Os ydych yn credu eich bod wedi'ch gosod yn y band anghywir, cysylltwch â'ch cyflogwr.

10 rheswm da i fod yn y Cynllun Pensiwn.....

1. Rhyddhad treth ar eich cyfraniadau.
2. Buddion yn cael eu gwarantu gan y gyfraith.
3. Opsiwn i dderbyn lwmp swm di-dreth.
4. Pensiwn yn cynyddu yn unol â chwyddiant.
5. Gwarchodaeth os ydych yn gadael oherwydd salwch.
6. Bydd y Cyngor yn talu cyfraniad tuag at eich pensiwn hefyd.
7. Pensiwn am weddill eich bywyd.
8. Lwmp Swm Grant Marwolaeth gwerth 3 blynedd o gyflog.
9. Pensiwn ar gyfer eich dibynnyddion.
10. Dim ffioedd na thaliadau cudd.

Pensiwn Partner Sy'n Cyd-Fyw

Yn dilyn dyfarniad yn yr Uchel Lys ar 18 Ionawr 2018, pe bai aelod wedi talu i mewn i'r CPLIL ar ôl 1 Ebrill 2008, mae'r angen oedd yn bodoli i enwebu partner i fod yn gymwys i dderbyn pensiwn partner sy'n cyd-fyw **wedi'i ddileu**.

Er mwyn bod yn gymwys i dderbyn pensiwn goroeswr yn sgil hawliau pensiwn aelodau gyda aelodaeth wedi ei gronni ar ol 31/3/08 ac a fu farw cyn 1/4/14, rhaid i'r holl amgylchiadau sydd wedi eu nodi isod cael eu bodloni am gyfnod parhaus o o leiaf dwy flynedd yn arwain at ddyddiad marwolaeth yr aelod.

Amodau ar gyfer cais dilys gan bartner sy'n cyd-fyw:

- Eich bod ill dau yn rhydd i briodi eich gilydd neu i ffurfio partneriaeth sifil gyda'ch gilydd, ac;
- Eich bod wedi cyd-fyw fel gŵr a gwraig neu fel partneriaeth sifil, ac;
- Nad oedd y naill na'r llall ohonoch wedi cyd-fyw â rhywun arall fel gŵr a gwraig neu bartneriaid sifil, ac;
- Roeddech yn ddibynnol ar eich gilydd yn ariannol neu bod y partner wedi bod yn ddibynnol yn ariannol ar yr aelod o'r Cynllun (ystyr 'dibynnol yn ariannol' yw eich bod yn dibynnu ar arian y naill a'r llall i gynnal eich safon byw). Fel enghraifft, cadarnhad eich bod wedi byw yn yr un cartref gan rannu costau cynnal y cartref, neu fod gennych gyfrif banc neu forgis yn enw'r ddau bartner

Os ydych yn credu bod gennych hawl i bensiwn goroeswr o dan yr amodau uchod, cysylltwch â ni trwy lythyr neu e-bost.

Tanategu

Ar 1 Ebrill 2014 cyflwynwyd amddiffyniad i'r cynllun ar gyfer aelodau a oedd o fewn 10 mlynedd o'u Henoed Pensiwn Arferol ar 1 Ebrill 2012 ac roeddent yn talu i mewn ar 31 Mawrth 2012. Mae'r amddiffyniad hwn yn sicrhau bod yr aelod yn cael pensiwn o leiaf yn gyfartal â hynny byddent wedi derbyn pe na bai'r cynllun wedi newid. Gelwir yr amddiffyniad hwn yn 'Underpin'. Mae'r amddiffyniad hwn yn gymwys yn awr os yw'r aelod yn talu i gynllun pensiwn gwasanaeth cyhoeddus arall ar 31 Mawrth 2012, ymunodd â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol a throsglwyddo buddion y sector cyhoeddus i'r CPLIL i brynu buddion cyflog terfynol.

Manylion Cyswllt

Os ydych angen cysylltu â ni, yna defnyddiwch un o'r dulliau isod:



Adran Bensiynau, Cyngor Gwynedd,
Caernarfon, Gwynedd, LL55 1SH



01286 679982



pensiynau@gwynedd.llyw.cymru



www.cronfabensiwnwynedd.cymru

Changes to the Regulations - **Important Notice**

The LGPS (Amendment) Regulations 2018 came into force on 14 May 2018. The main changes introduced in the Amendment Regulations are:

Early payment of deferred benefits

If you left the LGPS with a deferred benefit between 1st April 1998 and 31st March 2014 you can now choose to take early payment of your deferred benefits from age 55 (rather than 60). The change to the scheme rules means that you no longer need the consent of your former employer to take your benefits between the age of 55 and 59. Members who left the LGPS with a deferred benefit on or after 1st April 2014 (except councillors) are already able to choose to take early payment of their deferred benefits from age 55 without needing their former employer's consent, and this has not changed.

If you left the the LGPS with a deferred benefit before 1 April 1998 the scheme rules have been changed to allow you to take your benefit at age 55 (rather than 60) or the date your deferred benefit will be payable without a reduction for early payment - this is called your Normal Pension Age (NPA). The NPA in these cases will be between age 60 and 65 depending on when you joined the scheme. The Ministry for Housing, Communities and Local Government (MHCLG), who make the scheme rules for the LGPS, have confirmed their intention to allow members who left the LGPS before 1 April 1998 to also be allowed to take early payment of their deferred benefits from age 55 (rather than only allowing payment at age 55 or NPA), without their former employer's consent. This change will need to go through Parliament before this option will be available.



Please Note: If you choose to take your deferred benefits earlier than your Normal Pension Age (NPA) they will normally be permanently reduced to take account of the fact that your pension will be paid for longer. How much the deferred benefits are reduced by depends on how early they are taken. The reduction is based on the length of time (in years and days) between the date you take them and the date the deferred benefit will be payable without a reduction for early payment.

Additional Voluntary Contributions (AVCs)

If you started paying AVC's before 1st April 2014 then the following changes will now apply:

- You can now pay up to 100% (rather than the previous 50%) of your pensionable pay into your AVC plan.
- AVCs will now be deducted from any voluntary overtime you work (if you pay AVCs as percentage of your salary).
- If you die before taking your AVC and a lump sum is to be paid from your AVC plan the pension fund now has absolute discretion over who to pay that sum to (rather than it having to be paid to the estate). In most cases the sum will be paid in line with your expression of wish nomination.



Annual Benefit Statements 2017/18

As mentioned in the 2017 newsletter and notifications that we have been sending out over the last 6 months, the 2018 Annual Benefit Statement will appear on our Member Self Service (MSS) portal, rather than a paper document in the post (unless you have written in to opt out of e-communication). The statement will be appear before the end of August 2018 and an email will be sent to all registered members once it has been uploaded.

If you have not registered for MSS please see **page 2** of this newsletter for details on how to register.

If you do not wish to receive communication electronically (E-communication), please confirm in writing to: **Gwynedd Pension Fund, Council Offices, Caernarfon, Gwynedd, LL55 1SH. Please include your National Insurance number and date of birth on the correspondence. There is no need to write to us again if you have received a paper copy of this newsletter.**





Member Self Service - How to register?

Registering for Member Self Service (MSS) is a simple 3 step process:

Step 1

To start your registration please visit the following website:

<https://members.gwyneddpensionfund.org.uk>

You should click on **'Sign Up'** under the **'Not registered?'** section and complete the simple form with your details.



Step 2

An 'Activation Key' will be sent to you in the **post within 10 working days**. After receiving the key please return to the above website and click on **'Complete your registration'** under the **'Received your Activation Key?'** section.

If your email address is on our system then you will receive an automatic email in order to complete your registration rather than an activation key in the post.



Step 3

You will then need to create your own Username, Password and two Security Responses.

Once you have completed these 3 steps you should be able to sign in to your record from the main page.

Your Username...

Must be between 6 - 30 characters long.
Must **NOT** contain any special characters (such as % or £ symbol).

Your Password...

Must be between 8 - 12 characters long.
Must contain at least one numeric and one uppercase character.
Must **NOT** contain any special characters.
Please note that your password **is** case sensitive.

Your Security Responses...

Must **NOT** contain any special characters.
Must **NOT** exceed 30 characters in length.

For security reasons Gwynedd Pension Fund do not hold a record of the password you have selected. If you forget your password you will need to re-set it on the Log-in web page.

Sign Up

Please provide the following information then click Submit to request your activation key.

If your current contact details include an e-mail address, a link to complete your registration will be e-mailed to this address, otherwise your activation key will be sent to your current postal address within 3-5 working days.

Surname*

NI Number*

Date of Birth*

E-mail Address*

Activate your Account

If you have received your activation key, please enter the following details and click the button to continue with your registration.

Surname*

NI Number*

Date of Birth*

Activation Key*

*Required

Continue

Registration

Please provide the following details and click the Register button to complete your registration.

Enter a Username* Username must be between 6 and 30 characters long and start with an alphabetical character.

E-mail Address*

Confirm E-mail Address*

Enter New Password*

Confirm New Password*

Password Hint

Security Question 1* Mother's Maiden Name

New Response 1*

Confirm New Response 1*

Security Question 2* Name of First School

New Response 2*

Confirm New Response 2*

Language Preference

The language that is displayed on the member self-service website is determined by the language set in the settings on your web browser. Therefore, in order to see the English version of the website please ensure that the language settings of your browser is set to English. Please consult the 'help' section of your browser for information on how to change the language settings.

PLEASE NOTE....

The activation key will expire within **30 days** of it being generated, therefore it is important for you to complete your registration as soon as you receive your activation key.

Tax limits and your pension

Annual Allowance

The Annual Allowance is the amount by which the value of your pension benefits may increase in any one year without you having to pay a tax charge. For the LGPS, the pension savings year runs from **6 April** to **5 April**. The annual allowance for **2018/2019** is **£40,000**.

Generally, the assessment covers any pension benefits you may have in **all** tax-registered pension arrangements where you have been an active member of the scheme during the tax year i.e. you have paid contributions during the tax year (or your employer has paid contributions on your behalf).

You would only be subject to an annual allowance tax charge if the value of your pension savings for a tax year increase by more than £40,000. However, a three year carry forward rule allows you to carry forward unused annual allowance from the last three tax years. This means that even if the value of your pension savings increase by more than £40,000 in a year you may not be liable to the annual allowance tax charge. To carry forward unused annual allowance from an earlier year you must have been a member of a tax registered pension scheme in that year.

For example, if the value of your pension savings for a tax year increase by £50,000 (i.e. by £10,000 more than the annual allowance) and in the three previous years had increased by £25,000, £28,000 and £30,000, then the amount by which each of these previous years fell short of £40,000 would more than offset the £10,000 excess pension saving in the current year. There would be no annual allowance tax charge to pay in this case.

Most people will not be affected by the annual allowance tax charge because the value of their pension saving will not increase in a tax year by more than £40,000 or, if it does, they are likely to have unused allowance from previous tax years that can be carried forward. If, however, you are affected you will be liable to a tax charge (at your marginal rate) on the amount by which the value of your pension savings for the tax year, less any unused allowance from the previous three years, exceeds £40,000.

You can check your annual allowance details on the MSS website. If you have exceeded your Annual Allowance for **2017/18** (the previous tax year) we will send you a Pension Saving Statement early October 2018 to confirm the details.

Lifetime Allowance

The lifetime allowance is the total capital value of all your pension arrangements, but not your state pension, which you can build up without paying extra tax.

If the value of your benefits when you draw them (not including any state retirement pension, state pension credit or any spouse's, civil partner's or dependant's pension you may be entitled to) is more than the lifetime allowance you will have to pay tax on the excess. The lifetime allowance for **2018/19** is **£1.03 million**. The lifetime allowance covers any pension benefits you may have in all tax-registered pension arrangements - not just the LGPS.

Most people will never exceed their lifetime allowance, but if you do you will have to pay an additional tax charge on the excess above the lifetime allowance.

How do I work out the value of my pension savings to test against the lifetime allowance?

The following equation is used to work out the total value of your pension savings in the LGPS:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Pension} \\ \hline \times 20 \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Lump Sum} \\ \hline \text{(if applicable)} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{AVC} \\ \hline \text{(if applicable)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Lifetime} \\ \hline \text{Allowance} \\ \hline \end{array}$$

For more information please visit the **Tax Limits** section of our website: www.gwynedd-pensionfund.wales or the website of HMRC: <https://www.gov.uk/tax-on-your-private-pension>



Improving Your Benefits

Most of us look forward to a happy and comfortable retirement and in order to have that little bit extra during your retirement years you may wish to consider paying extra contributions. As a member of the LGPS you have access to two tax efficient ways of increasing your pension benefits in addition to the benefits you are already building up. These are:

Additional Voluntary Contributions (AVCs)

This option allow you to pay more to build up extra savings for your retirement. If you choose to pay AVCs, your contributions will be invested separately in funds managed by Clerical Medical, our AVC provider. You will have your own personal account that, over time, will build up with your contributions and the returns on your investment, and it will be available to you when you retire. Please remember investments can do down as well as up.



You can pay up to 100% of your pay towards an AVC, after allowing for any tax and National Insurance liability and any other existing deductions you may have.

Any AVCs are taken from your pay and if you pay tax, you receive **tax relief** automatically through the payroll. For example, if you are a basic rate tax payer, every £100 you pay in costs you £80 after tax relief. And as a higher rate tax payer, the cost falls to £60 - But the whole £100 is used to purchase the AVCs.

Deductions start from the next available pay after your election has been accepted. You can vary or cease AVC payments at any time whilst you are paying into the LGPS. You can also change your investment funds at any time.

When you retire you can use this AVC to buy an annuity, buy a top-up LGPS pension or take up to 100% of your AVC fund as a tax-free cash lump sum (depending on circumstances).

Please contact us if you would like a quotation or an Information Pack

Additional Pension Contributions (APCs)

If you want to buy extra pension for your retirement you have the option of paying **Additional Pension Contributions (APCs)**.

You can elect to buy additional pension of up to **£6,822** which will increase each year in line with cost of living.

You will be able to contribute up to **100%** of your pensionable pay, either payable in a form of a lump sum or monthly sum through your pay. The cost depends on how much extra pension you want to buy, the age you start paying and the length of time you want to pay them for. The extra pension would be for yourself only and not for additional dependants benefits.

Share Cost APC

In some circumstances you can also buy back lost pension (for example where you have a period of authorised unpaid leave or maternity leave) and your employer must also pay towards buying back this lost pension if you decide to buy it within 30 days of returning to work.

Payments made into both APC arrangements qualify for **tax relief**. For example, if you are a basic rate tax payer, every £100 you pay in costs you £80 after tax relief. And as a higher rate tax payer, the cost falls to £60 - But the whole £100 is used to purchase the APC's.

For an APC quotation please visit the online APC calculator on the following website: <https://lgpsmember.org/more/apc/index.php>

If you want to buy extra pension or lost pension, then you can print off an application form to send to us at the address which you can find on page 6.

General Data Protection Regulations (GDPR)

General Data Protection Regulations (GDPR) came into force on 25th May 2018. It changes how organisations are required to process and handle data, with the key aim of giving greater protection and rights to individuals. For more information about how the authority uses your data, who it is shared with and what rights you have in relation to your information, please refer to the **Privacy Notice** on the GDPR page of the "Information" section of the Fund website: www.gwyneddpcensionfund.wales



Is your death grant expression of wish nomination up-to-date?

From the very first day you join the pension scheme, a death grant lump sum of **3 times your annual payable pay** is payable if you die whilst in service, and under age 75. Each member of the scheme should complete a death grant expression of wish form. This allows you to propose 1 or more individuals or institutions to receive the relevant death grant payment. Please ensure that you have made a nomination and that it is kept up to date. You can nominate on the MSS website, download a death grant expression of wish form from the Gwynedd Pension Fund website or contact us if you would prefer a hard copy. Gwynedd Pension Fund will have the final discretion as to whom the lump sum will be paid, but we will always take your wishes into consideration.

Absent from work

What happens if I am on sick leave?

If you are off work due to sickness or injury and your contractual pay is reduced, or you don't receive any pay, then a notional pay figure is used to work out your pension to make sure your pension is not affected. This notional pay is called your assumed pensionable pay. You will continue to pay your basic LGPS contributions on any pay that you receive while you are off sick. If you are on unpaid sick leave, you will not pay any contributions.

If you are in the 50/50 section and go onto unpaid sick leave, you will automatically be moved to the main section of the scheme from the beginning of the next pay period if you are still on no pay at that time. This means from that point forward you will build up full pension benefits in the LGPS even though you are not paying pension contributions.

What happens if I am on maternity, adoption or paternity leave or shared parental leave?

During any period of relevant child related leave your pension is worked out using your assumed pensionable pay (where this is higher than the amount of pensionable pay you actually receive). Your assumed pensionable pay is a notional figure that is used to make sure your pension is not affected by the reduction in pay. This means that you will continue to build up a pension in the section of the LGPS you are in, as if you were working normally and receiving pay.

If you are in the 50/50 section and go onto no pay during ordinary maternity & adoption leave (usually the first 26 weeks) or paternity leave you will automatically be moved to the main section of the scheme from the beginning of the next pay period. This means from that point forward you will build up full pension benefits in the LGPS even though you are not paying pension contributions.

However, any period of unpaid additional maternity or adoption leave (normally from weeks 39-52) or unpaid shared parental leave will not count for pension purposes unless you elect to pay Additional Pension Contributions (APCs) to purchase the amount of pension lost during that period of unpaid absence. If you make an election pay APCs to purchase the amount of pension lost within

30 days of returning to work (or a longer period if your employer allows it), the cost will be split between you and employer.

Please visit the APC calculator website if you wish to pay APCs: <https://www.lgpsmember.org/more/apc>

What happens if I am granted a period of authorised unpaid leave?

If your employer allows you to take a period of unpaid leave, including jury service, the period will not count for pension purposes unless you elect to pay Additional Pension Contributions (APCs) to purchase the amount of pension lost during that period of absence. If you make an election pay APCs to purchase the amount of pension lost within 30 days of returning to work (or a longer period of your employer allows it), the cost will be split between you and employer.

Please visit the APC calculator website if you wish to pay APCs: <https://www.lgpsmember.org/more/apc>

Please remember...

to keep us updated if you change your address, marital status or death grant expression of wish. Due to Data Protection Regulations this information must be supplied in writing, either through MSS, by email or by post.

Pension Increase

Deferred pensions, pension in payment and the career average element of pension benefits for active members are revalued each April in line with the Consumer Price Index. For April 2018 this represented a 3% increase to the benefits.



How much do I pay?

As an active member of the Local Government Pension Scheme you will make contributions to the scheme. These contributions will attract tax relief.

Your actual contribution rate will depend on how much you earn. The pay bands from 1st April 2017 are outlined below. The salary ranges for each contribution band will change each April in line with the cost of living:

Band	Actual pay	Contribution
1	£0 - £13,700	5.5%
2	£13,701 - £21,400	5.8%
3	£21,401 - £34,700	6.5%
4	£34,701 - £43,900	6.8%
5	£43,901 - £61,300	8.5%
6	£61,301 - £86,800	9.9%
7	£86,801 - £102,200	10.5%
8	£102,201 - £153,300	11.4%
9	£153,301 +	12.5%

It is your employer's duty to inform you of your contribution band, and of any later changes to the percentage you will be paying. If you believe that you have been allocated to the wrong band, please contact your employer.

10 good reasons to be in the Pension Scheme.....

1. Tax relief on your contributions.
2. Benefits protected by law.
3. Option to receive a tax free lump sum.
4. Pension increasing in line with inflation.
5. Protection if you leave due to ill-health.
6. The Council also contributes towards your pension.
7. Pension for the rest of your life.
8. Lump Sum Death Grant of 3 year's pay.
9. Pension for your dependants.
10. No fees or hidden costs.

Cohabiting Partner Benefits

Following a High Court judgement on 18th January 2018, if a member paid into the LGPS after 1st April 2008, the need to nominate a cohabiting partner **has been removed**.

In order to qualify for a survivor's pension in respect of pension rights who had membership accrued after 31/3/08 and who died before 1/4/14, all the circumstances set out below must be satisfy for a continuous period of at least two years leading to the date of the member's death.

Criteria to be met for a valid claim by a cohabiting partner:

- You must have been free to marry each other or enter into a civil partnership together, and;
- You must have lived together as if you were husband and wife or registered civil partners, and;
- Neither of you had been living with someone else as if you were husband and wife or civil partners, and;
- Your financial affairs had been interdependent or your cohabiting partner had been financially dependent upon you as the scheme member (financially interdependent means that you rely on your joint finances to support your standard of living). For example, confirmation that you lived in a shared household with shared household spending, or that you have a bank account or mortgage in a joint name.

If you believe you have a claim to a benefit under the above scenario please contact us by letter or email.

Underpin

On 1st April 2014 a protection was introduced to the scheme for members who were within 10 years of their Normal Pension Age on 1st April 2012 and were paying in on 31st March 2012. This protection ensures that the member gets a pension at least equal to that they would have received if the scheme had not changed. This protection is known as the Underpin. This protection now applies if the member was paying into another public service pension scheme on 31st March 2012, joined the LGPS and transferred the public sector benefits into the LGPS to purchase final salary benefits.

Contact Details

If you need to contact us please use one of the following methods:



Pensions Section, Gwynedd Council,
Caernarfon, Gwynedd, LL55 1SH



01286 679982



pensions@gwynedd.llyw.cymru



www.gwynedd-pensionfund.wales