

--	--

1) Manylion Personol

Enw Llawn:		
------------	--	--

Dyddiad Geni:		
---------------	--	--

2) Manylion y Buddion

Cyn-Gyflogwr:		
---------------	--	--

Rhif Cyfeirnod Cyflogres:		
---------------------------	--	--

Dyddiad Ymuno'r CPLIL:		
------------------------	--	--

Dyddiad Gadael (DG) y CPLIL:		
------------------------------	--	--

Dyddiad Talu'r Buddion heb Gostyngiad:		
--	--	--

3) Gwerth y Buddion Gohiriedig ar 11/04/20XX

Dyfarniad Adbrisiad 20XX:	
---------------------------	--

Cyfanswm yr Adbrisiad o'ch DG i'r 11/04/20XX:	
--	--

Pensiwn Blynyddol			
--------------------------	--	--	--

sy'n cynnwys adbrisiad o:	
---------------------------	--

Lwmp Swm Awtomatig		
--------------------	--	--

sy'n cynnwys adbrisiad o:		
---------------------------	--	--

Pensiwn Blynyddol Goroeswr		
-----------------------------------	--	--

sy'n cynnwys adbrisiad o:		
---------------------------	--	--

4) Mynegiant Dymuniad Grant Marwolaeth

Enw'r Buddiolwr	Canran o'r Buddiant (%)
-----------------	-------------------------

--	--

--	--

Nodwch mai
amcangyfrif yn **UNIG** yw'r
buddion
a ddangosir ar y
datganiad hwn ac **NID**
YDYNT yn rhoi unrhyw
hawliau statudol neu
gytundebol. Maent yn cael
eu darparu ar y
ddealltwriaeth **NAD** ydynt
yn gyfreithiol-rwym.

*Mae'r datganiad yn dangos **Gwerth Presennol** eich buddion gohiredig (LLAI unrhyw Debydau Pensiwn) a'r dyddiad y maent yn daladwy o dan y rheoliadau CPLI perthnasol **HEB** unrhyw ostyngiad ymddeoliad cynnar.*

GWIRIWCH YR HOLL
fanylion yn ofalus iawn. Os
yn anghywir, cysylltwch â'r
Gronfa Bensiwn. Os ydych
angen rhagor o
wybodaeth, **cyfeiriwch at**
y nodiadau dros y
dudalen.

Annwyl Aelod,

Rwy'n falch i roi manylion o werth eich budd gohiriedig ar 11ed Ebrill 20XX. Hwn yw'r dyddiad y cafodd eich buddion eu hadolygu ddiwethaf un unol â'r mynegai costau byw priodol.

Byddwch chi'n cael datganiad
ar wahân ar gyfer pob cyfnod o
aelodaeth Cynllun Pensiwn
y Llywodraeth Leol sydd
gennych chi.

Am ragor o wybodaeth
ar Gynllun Pensiwn
Llywodraeth Leol (LGPS),
ewch i
www.lgpsmember.org.

Croesawn ohebu yn Gymraeg a fydd gohebu yn y Gymraeg ddim yn arwain at oedi. Rhowch wybod inni beth yw'ch dewis iaith e.e Cymraeg neu'n ddwyieithog.

Os oes gyda chi unrhyw ymholiadau ynghylch y datganiad hwn, neu unrhyw fater arall sy'n ymwneud â'ch pensiwn, croeso i chi gysylltu â ni.

Yn gywir.
Catherine Black.
Catherine Black
Rheolwr Gwasanaeth
(Pensiynau)

--

1) Personal Details

Full Name:	
Date of Birth:	

2) Details of Deferred

Former Employer	
Pay Reference Number:	
Date Joined LGPS:	
Date of Leaving (DOL) LGPS:	
Date Unreduced Benefits Payable From:	

3) Value of Deferred Benefits as at 11/04/20XX

20XX Revaluation award:	
Total Revaluation from DOL to 11/04/20XX:	
Annual Pension	
which includes a revaluation of:	
Automatic Lump Sum	
which includes a revaluation of:	
Annual Survivor's Pension	
which includes a revaluation of:	

4) Death Grant Expression of Wish

Name of Beneficiary	Proportion of Benefit (%)

DO NOT confer any statutory or contractual rights. They have been provided on the understanding that they are **NOT** legally binding.

The statement shows the **Current Value** of your deferred benefits (LESS any Scheme Debits) and the date payable under the relevant LGPS regulations **WITHOUT** any early retirement reduction.

Please **CHECK ALL** details very carefully. If incorrect, please contact the Pension Fund. If you require further information, please refer to the notes overleaf.

Dear Member,

I am pleased to provide you with details of the value of your deferred benefit as at 11th April 20XX. This is the date that they were last subject to review in line with the appropriate cost of living index.

You will receive a separate statement for each period of membership of the Local Government Pension Scheme (LGPS) that you have. Further information on the LGPS can be found at www.lgpsmember.org.

We welcome correspondence in Welsh and corresponding with us in Welsh will not lead to a delay. Let us know your language of choice if Welsh or bi-lingual.

If you have any queries regarding this statement, or any other matter relating to your pension, please don't hesitate to contact us.

Yours faithfully

Catherine Black

Catherine Black
Pensions Service Manager

Datganiad Buddion Gohiriedig 20XX - Nodiadau Cyfarwyddo

Fy Mhensiwn Ar-lein

Bydd modd i chi wneud sawl amcangyfrif o'ch buddion pensiwn yn y dyfodol, neu ddiweddarau'ch manylion personol neu'ch manylion mynegi dymuniad grant marwolaeth drwy ddefnyddio Fy Mhensiwn Ar-lein. I weld eich cyfrif neu gofrestru, ewch i www.rctpensions.org.uk.

Hawlio eich Buddion Gohiriedig

Os ydych wedi gadael y CPLIL ar ôl 31 Mawrth 2014, bydd eich Oedran Pensiwn Arferol (OPA) yn gysylltiedig â'ch Oedran Pensiwn y Wladwriaeth (o leiaf 65 mlwydd oed) ac felly gall y dyddiad a ddangosir o dan Adran 2 newid yn y dyfodol. Fodd bynnag, gallwch dderbyn taliad o'ch buddion o 55 mlwydd oed, ond efallai y bydd gostyngiad ymdeoliad cynnar yn berthnasol. Os ydych wedi gadael cyn 1 Ebrill 2014, bydd eich OPA yn fwy na thebyg yn 65 mlwydd oed, ond byddwch yn dal i allu derbyn taliad cynnar o'ch buddion yn wirfoddol o 55 mlwydd oed (yn amodol ar ostyngiad). Rhaid i'ch buddion cael eu talu cyn 75 mlwydd oed. Cyfeiriwch at wefan y Gronfa Bensiwn am ragor o wybodaeth ar hawlio eich buddion gohiriedig ar sail salwch.

Cyfrifo eich Buddion Gohiriedig

Os ydych wedi gadael y CPLIL cyn 1 Ebrill 2014, bydd eich buddion o dan y cynllun Cyflog Terfynol wedi bod yn seiliedig ar eich aelodaeth hyd at y dyddiad gadael a'ch cyflog terfynol cyfwerth llawn amser. Bydd eich pensiwn blynyddol wedi cael eu cyfrifo fel: 1/80fed x aelodaeth hyd at 31 Mawrth 2008 (os yn berthnasol) x eich cyflog terfynol ynghyd ag 1/60fed x aelodaeth o 1 Ebrill 2008 i 31 Mawrth 2014 (os yn berthnasol) x eich cyflog terfynol. Os ydych wedi gadael ar ôl 31 Mawrth 2014, byddwch hefyd wedi cronni pensiwn o dan y cynllun Cyfartaledd Gyrfa Wedi'i Adbrisio ar gyfer y cyfnod o 1 Ebrill 2014 hyd at eich dyddiad gadael; 1/49fed (neu 1/98eg os yn yr adran 50/50) x y tâl pensiynadwy Cyfartaledd Gyrfa a dderbyniwyd yn ystod y cyfnod hwn. Ar gyfer unrhyw aelodaeth cyn 1 Ebrill 2008, byddwch hefyd yn derbyn lwmp swm di-dreth awtomatig o 3 gwaith eich pensiwn 80fed, yn ogystal â'r opsiwn i roi'r gorau i ran o'ch pensiwn ar gyfer rhagor o arian parod di-dreth. Fodd bynnag, os ydych wedi ymuno ar ôl 1 Ebrill 2008, NI fyddwch yn derbyn lwmp swm di-dreth awtomatig, ond gennych yr opsiwn i roi'r gorau i ran o'ch pensiwn i dderbyn arian parod di-dreth. Sylwch fod unrhyw addasiad a wnaed o ganlyniad i ddebyd Cynllun (os yw'n berthnasol), naill ai o weithredu Gorchymyn Rhannu Pensiwn a / neu etholiad Cynllun yn Talu Lwfans Blynyddol, wedi'i ddidynnu fel rhan o gyfrifiad terfynol eich buddion gohiriedig.

Cyfraniadau Ychwanegol

Os ydych wedi talu Cyfraniadau Pensiwn Ychwanegol (CPY) / CPY Cost a Rennir / Cyfraniadau Rheolaidd Ychwanegol (CRHy), neu os ydych wedi prynu Blynyddoedd Ychwanegol, mae'r gwerth cymesur eich contract wedi'i gynnwys yn eich buddion. Os ydych wedi talu Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGY), byddwch yn derbyn datganiad ar wahân oddi wrth ddarparwr mewnol y Gronfa.

Eich Grant Marwolaeth Ohiriedig a Pensiwn Goroewyr Blynyddol

Os ydych wedi gadael cyn 1 Ebrill 2008, mae grant marwolaeth o 3 gwaith eich pensiwn gohiriedig yn daladwy yn unol â'ch Mynegiant Dymuniad, os byddwch yn marw cyn i'ch buddion cael eu talu. Os ydych wedi gadael ar ôl 31 Mawrth 2008, mae grant marwolaeth o 5 gwaith eich pensiwn gohiriedig yn daladwy. Fodd bynnag, os ydych hefyd yn aelod actif neu os ydych yn ail-ymuno â'r CPLIL, y grant marwolaeth sy'n daladwy fydd y mwyaf o naill ai eich grant marwolaeth ohiriedig (5 gwaith eich pensiwn gohiriedig) neu eich grant marwolaeth actif h.y. 3 gwaith eich Cyflog Pensiynadwy Tybiedig (CPT) yn eich swydd newydd. NODER NAD yw lwmp swm grant marwolaeth yn daladwy yn awtomatig i'ch perthynas agosaf. Er mwyn gwneud neu newid eich Mynegi Dymuniad, cysylltwch â'r Gronfa Bensiwn.

Os ydych wedi gadael ar neu cyn 31 Mawrth 2008, mae pensiwn goroeswr yn daladwy i'ch priod, partner sifil cofrestredig ac unrhyw blant cymwys. Fodd bynnag, os ydych wedi gadael ar ôl y dyddiad hwn, mae hefyd yn cael ei dalu i Bartner Cyd-fyw gymwys, yn ddarostyngedig bod amodau cymhwyso penodol yn cael eu bodloni. (Yn flaenorol roedd yn ofynnol i chi enwebu Partner Cyd-fyw, ond NID YW hyn angenrheidiol o 1 Ebrill 2014). Mae'r pensiwn a ddangosir wedi ei seilio ar y buddion goroewyr Cyflog Terfynol a gronwyd hyd at 31 Mawrth, 2014 neu i'ch dyddiad gadael os yn gynharach, a'r buddion goroeswr dyledus o dan y cynllun Cyfartaledd Gyrfa o 1 Ebrill 2014 i'ch dyddiad gadael (os yw'n berthnasol). Tra bydd y pensiwn a dalwyd i'ch priod neu eich partner sifil cofrestredig yn seiliedig ar eich HOLL aelodaeth, dim ond yr aelodaeth o 6 Ebrill 1988 bydd yn cael ei gynnwys os telir i'ch partner cyd-fyw cymwys (oni bai eich bod wedi talu am ran neu'r cyfan o'r aelodaeth i gyfrif). Hefyd, NI FYDD pensiwn goroeswr sy'n daladwy i weddw o briodas sydd wedi cymryd lle ar ôl gadael yn cynnwys unrhyw aelodaeth a gronwyd cyn Ebrill 6, 1978, ac NI FYDD pensiwn gwr gweddw o briodas ar ôl gadael / goroeswr o'r un rhyw o briodas ar ôl gadael neu bartner sifil cofrestredig o bartneriaeth sifil a gofrestrwyd ar ôl gadael yn cynnwys unrhyw aelodaeth cyn 6 Ebrill, 1988.

Ail-ymuno â'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL)

Os ydych yn ail-ymuno â neu eisoes wedi ail-ymuno â'r CPLIL mewn Cronfa arall yng Nghymru neu Loegr, mae'n rhaid i chi: a) hysbysu'r awdurdod gweinyddu'r Gronfa yr ydych yn aelod actif ohono eich bod gyda buddion gohiriedig mewn Cronfa CPLIL arall yng Nghymru neu Loegr; b) hysbysu'r Gronfa ble mae eich buddion gohiriedig yn cael eu cadw eich bod yn aelod actif yn y Gronfa CPLIL arall yng Nghymru neu Loegr, ac; c) hysbysu'r awdurdod gweinyddu'r Gronfa yr ydych yn aelod actif ohono o unrhyw wasanaeth cyfamerol mewn unrhyw gynllun pensiwn gwasanaeth cyhoeddus eraill (hyd yn oed os yw ad-daliad o gyfraniadau wedi ei dderbyn mewn perthynas â'r gwasanaeth). Mae eitemau (a) a (b) yn ofynnol i sicrhau eich bod yn cael y dewisiadau priodol ynghylch cyfuno eich buddion. Mae methu â chydymffurfio ac eitem (c) yn gallu arwain at beidio cymhwyso rhai hawliau statudol i'ch amgylchiadau, e.e. cyswllt cyflog terfynol os byddwch yn penderfynu cyfuno unrhyw aelodaeth CPLIL cyn Ebrill 1 2014.

Trosglwyddo eich Buddion Gohiriedig o'r CPLIL

Efallai y gallwch drosglwyddo eich buddion Cynllun i drefniant pensiwn arall, ond rhaid i chi wneud hynny o leiaf 12 mis cyn eich Oedran Pensiwn Arferol (OPA). Fodd bynnag, argymhellir yn gryf ichi derbyn cyngor ariannol annibynnol cyn i chi fynd ati i wneud hynny.

Isafswm Oedran Pensiwn Arferol

Mae'r Llywodraeth wedi cyhoeddi, o 6 Ebrill 2028, bydd yr oedran cynharaf y cewch gymryd eich pensiwn yn cynyddu o 55 i 57 oed. Fydd hyn ddim yn berthnasol i ymdeoliadau ar sail afiechyd.

Menter Twyll Genedlaethol (MTG)

Nodwch y gall data allweddol cael ei ddarparu i gyfrif sy'n gyfrifol am archwilio a gweinyddu arian cyhoeddus er mwyn canfod ac atal twyll. Am fwy o fanylion, ewch i wefan y Swyddfa Archwilio Cymru: www.wao.gov.uk neu cysylltwch â'r Gronfa Bensiwn.

Diogelu Data

Yn mis Mai 2018, daeth Rheoliadau Diogelu Data'r Undeb Ewropeaidd i rym. Mae Cronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf yn Rheolwr Data o dan y Rheoliadau Diogelu Data Cyffredinol. Mae hyn yn golygu ein bod ni'n storio, cadw a rheoli eich data personol yn unol â'r gofynion statudol er mwyn ein galluogi ni i ddarparu gwasanaethau gweinyddu pensiwn ar eich cyfer chi. Er mwyn ein galluogi ni i gyflawni ein dyletswydd statudol, mae'n ofynnol i ni rannu'ch gwybodaeth gyda chyrrff penodol, ond dim ond mewn rhai amgylchiadau y bydd hynny. I gael rhagor o wybodaeth ynglŷn â sut rydyn ni'n dal eich data, gyda phwy rydyn ni'n eu rhannu a pha hawliau sydd gyda chi o ran gofyn am wybodaeth gan y Gronfa, edrychwch ar yr Hysbysiad Preifatrwydd sydd ar gael ar wefan y Gronfa Bensiwn.

Cysylltwch
â ni:

☎ 01443 680 611

✉ pensions@rctcbc.gov.uk



Adran Bensiwnau, Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf, Ty Oldway, Porth, Rhondda CF39 9ST

Deferred Benefit Statement 20XX – Notes of Guidance

Claiming your Deferred Benefits

If you left the LGPS after 31 March 2014, your Normal Pension Age (NPA) will be linked to your State Pension Age (minimum age 65) and the date shown under Section 2 may therefore change in the future. However, you can receive the payment of your benefits from age 55, but an early retirement reduction may apply. If you left before 1 April 2014, your NPA will more than likely be age 65, but you can still elect for the early payment of benefits voluntarily from age 55 (subject to reduction). Your benefits must be paid before age 75. Please refer to the Pension Fund website for further information on claiming your deferred benefits on ill health grounds.

Calculating your Deferred benefits

If you left the LGPS before 1 April 2014, your Final Salary benefits will have been based on your membership to the date of leaving and your full time equivalent final pay. Your annual pension will have been calculated as; $1/80\text{th} \times \text{your membership to 31 March 2008 (if applicable)} \times \text{your final pay}$; plus $1/60\text{th} \times \text{your membership from 1 April 2008 to 31 March 2014 (if applicable)} \times \text{your final pay}$. If you left after 31 March 2014, your Career Average Revalued Earnings (CARE) benefits for the period from 1 April 2014 to your date of leaving will be calculated as; $1/49\text{th}$ (or $1/98\text{th}$ if in the 50/50 section) $\times$ the CARE pensionable pay received during this period. For membership before 1 April 2008, you will also receive an automatic tax-free lump sum of 3 times your 80ths pension, plus the option to give up some of your pension to gain further tax-free cash. However, if you joined after 1 April 2008, you will NOT receive an automatic tax-free lump sum, but you will have the option to give up some of your pension to gain tax-free cash.

Please note that any adjustment made as a result of a Scheme debit (if applicable), either from the implementation of a Pension Sharing Order and /or Annual Allowance Scheme Pays election, has been deducted as part of the final calculation of your deferred benefits.

Additional Contributions

If you paid Additional Pension Contributions (APC) / Shared-Cost APC / Additional Regular Contributions (ARC) or if you purchased Added Years, the proportionate value of your contract has been included in your benefits. If making Additional Voluntary Contributions (AVC), you will receive a separate statement from the Fund's in-house provider.

Your Deferred Death Grant & Annual Survivor's Pension

If you left before 1 April 2008, a death grant of 3 times your deferred pension is payable in line with your Expression of Wish, should you die before your benefits come into payment. If you left after 31 March 2008, a death grant of 5 times your deferred pension is payable. However, if you are also an active member or if you were to re-join the LGPS, the death grant payable will be the greater of either your deferred death grant (5 times your deferred pension) or your active death grant i.e. 3 times your Assumed Pensionable Pay (APP) in your new job. NOTE that a lump sum death grant is NOT automatically payable to your next of kin. In order to make or change your Expression of Wish, please contact the Pension Fund.

If you left on or before 31 March 2008, a Survivor's pension is payable to a spouse, registered civil partner and any eligible children. However, if you left after this date, it may also be paid to an Eligible Co-habiting Partner, subject to certain qualifying conditions being met. (Previously you were required to nominate a Co-habiting Partner, but this is NO longer necessary from 1 April 2014). The pension shown has been based on the Final Salary survivor benefits accrued to the 31 March 2014 or to your date of leaving if earlier, and the survivor benefits due under the CARE scheme from 1 April 2014 to your date of leaving (if applicable). Whereas the pension paid to your spouse or registered civil partner will be based on ALL your membership, only membership from 6 April 1988 will be included if paid to your eligible co-habiting partner (unless you have paid for some or all of that membership to count). Also, a survivor's pension payable to a widow of a post leaving marriage will NOT include any pre 6 April 1978 membership, and a widower of a post leaving marriage / a survivor of a same sex post leaving marriage or a registered civil partner of a post leaving civil partnership will NOT include any pre 6 April 1988 membership.

Re-joining the Local Government Pension Scheme (LGPS)

If you re-join or have already re-joined the LGPS in another Fund in England or Wales, you must: a) notify the administering authority of the Fund in which you are an active member that you have deferred benefits in another LGPS Fund in England or Wales; b) notify the Fund in which your deferred benefits are held that you are an active member in another LGPS Fund in England or Wales, and; c) notify the administering authority of the Fund in which you are an active member of any intervening service in any other public service pension scheme (even if a refund of contributions has been received in respect of that service). Items (a) and (b) are required to ensure that you are given the appropriate options regarding the aggregation of your benefits. Failure to comply with item (c) could lead to certain statutory rights not being applied to your circumstances e.g. to a final salary link should you decide to aggregate any pre 1 April 2014 LGPS membership.

Transferring your Deferred Benefits from the LGPS

You may be able to transfer your Scheme benefits to another pension arrangement, but you must do so at least 12 months before your Normal Pension Age (NPA). However, you are strongly recommended to seek independent financial advice before you go about doing so.

Normal Minimum Pension Age

The government has announced the earliest age that you can take your pension will increase from age 55 to 57 from 6 April 2028. This will not apply to ill health retirements.

National Fraud Initiative (NFI)

Key data may be provided to bodies responsible for auditing and administering public funds for the purpose of preventing and detecting fraud. For more details, please refer to the Wales Audit Office website: www.wao.gov.uk or contact the Fund.

Data Protection

In May 2018 new General Data Protection Regulations (GDPR) came into force. The Rhondda Cynon Taf Pensions Fund is Data Controller under the General Data Protection Regulations. This means we store, hold and manage your personal data in line with statutory requirements to enable us to provide you with pension administration services. To enable us to carry out our statutory duty, we are required to share your information with certain bodies but will only do so in limited circumstances. For more information about how we hold your data, who we share it with and what rights you have to request information from the Fund please see the Privacy Notice that is available on the Pension Fund website.

Contact Us:

☎ 01443 680 611

✉ pensions@rctcbc.gov.uk



The Pensions Section, Rhondda Cynon Taf CBC, Oldway House, Porth, Rhondda, CF39 9ST