Cyllid & Tollau EM

Asedion mewn perchnogaeth ar y cyd

Atodlen IHT404

Pryd i ddefnyddio'r ffurflen hon

Llenwch y ffurflen hon i roi manylion unrhyw asedion yr oedd yr ymadawedig yn berchen arnynt ar y cyd ag unrhyw berson arall.

Peidiwch â chynnwys y canlynol:

- asedion mewn perchnogaeth ar y cyd y tu allan i'r DU - dylid cynnwys yr asedion hyn ar ffurflen IHT417, 'Asedion tramor'
- asedion mewn perchnogaeth ar y cyd gan fusnes neu bartneriaeth - dylid cynnwys yr asedion hyn ar ffurflen IHT413, 'Business and partnership interests and assets'

Os yw'r asedion mewn perchnogaeth ar y cyd yn cynnwys tai, tir neu adeiladau a buddiannau mewn tir, bydd yn rhaid i chi hefyd lenwi ffurflen IHT405, 'Tai, tir, adeiladau a buddiannau mewn tir' i ddarparu disgrifiad llawn o'r tir a'r eiddo.

Asedion mewn perchnogaeth ar y cyd pan ddarparwyd yr holl arian gan yr ymadawedig

Weithiau gellir perchenogi asedion ar y cyd â pherson arall, ond un person a ddarparodd yr holl arian, naill ai mewn cyfrif neu i brynu ased. Er enghraifft, gallai person oedrannus sy'n ei chael yn anodd mynd allan ychwanegu enw perthynas at gyfrif er hwylustod fel y gall y berthynas godi arian ar ran y person oedrannus.

Os bydd y person a ddarparodd yr holl arian yn marw, yna bydd ei gyfran o'r cyfrif hwn yn cynnwys yr holl gyfrif. Ond os bydd y cydberchennog arall wedi codi arian at ei ddefnydd ei hun, gallai'r arian a godwyd fod yn rhoddion ac efallai y bydd angen i chi eu cynnwys ar ffurflen IHT403, 'Rhoddion a throsglwyddiadau eraill o werth'.

Os bu farw rhywun gyda'i enw ar gyfrif ar y cyd ond na wnaeth ddarparu unrhyw ran o'r arian, mae'n dilyn na fydd angen cynnwys unrhyw ran o'r cyfrif yn yr ystâd oni bai bod y cydberchennog arall wedi bwriadu gwneud rhodd i'r ymadawedig.

Os nad oes digon o le ar dudalennau 2 i 6 i gynnwys yr holl fanylion, llenwch gopi arall o'r ffurflen hon.

Asedion mewn perchnogaeth ar y cyd â phriod neu bartner sifil sy'n goroesi

Os mai'r cydberchennog arall oedd priod neu bartner sifil yr ymadawedig, yna ym mlychau 1 a 6 bydd angen i chi lenwi colofnau A, B, F ac G yn unig.

Treth Etifeddiant ar gyfradd is

Os yw'r ystâd yn gymwys i dalu'r Dreth Etifeddiant ar gyfradd is yna bydd rhaid i chi hefyd lenwi ffurflen IHT430, 'Reduced rate of Inheritance Tax'.

Sut i brisio asedion mewn perchnogaeth ar y cyd

Nid yw'r gostyngiad ar gyfer asedion mewn perchnogaeth ar y cyd yn eithriad nac yn rhyddhad, ac **mae'n rhaid peidio** â'i gynnwys ym mlwch 4 ar dudalen 3, nac ym mlwch 9 ar dudalen 5. Darllenwch 'Sut i brisio eiddo mewn perchnogaeth ar y cyd', gan gynnwys yr enghreifftiau, yn y nodiadau arweiniad ynglŷn â ffurflen IHT404 yn yr IHT400, 'Nodiadau'.

Enw'r ymadawedig

Dyddiad y farwolaeth DD MM BBBB

Cyfeirnod Treth Etifeddiant os yn hysbys

Help

Darllenwch y nodiadau arweiniad ar gyfer ffurflen IHT404 yn yr IHT400, 'Nodiadau', cyn llenwi'r ffurflen hon. Am ragor o wybodaeth neu gymorth neu gopi arall o'r ffurflen hon:

- ewch i **www.gov.uk/inheritance-tax**
- ffoniwch ein llinell gymorth ar **0300 200 1900** – os byddwch yn ffonio o'r tu allan i'r DU ffoniwch **+44 300 200 1900**

Asedion mewn perchnogaeth ar y cyd

Dylai'r dudalen hon gynnwys dim ond manylion yr asedion canlynol sydd mewn perchnogaeth ar y cyd:

- tai, adeiladau a thir
- cyfranddaliadau a gwarantau a roddodd reolaeth dros y cwmni i'r ymadawedig

Os nad oes rhai, ysgrifennwch '0' ym mlwch 1.

1

Rhifwch bob eitem (1,2,3)	A Disgrifiad o'r ased Os mai tŷ'r ymadawedig yw'r ased (a ddangosir ar ffurflen IHT400, blwch 11) ysgrifennwch 'tŷ'r ymadawedig' yma a nodwch a yw'n eiddo rhydd-ddaliol neu brydlesol	B Enwau cydberchnogion eraill a'u perthynas â'r ymadawedig	C Dyddiad y dechreuodd y berchnogaeth ar y cyd DD MM BBBB	D Cyfraniad gan bob cydberchennog Dangoswch fel ffracsiynau neu ffigurau ariannol	E Cyfran yr incwm a gafwyd gan bob cydberchennog (os o gwbl)	F Gwerth yr eitem gyfan ar ddyddiad y farwolaeth £	G Gwerth cyfran yr ymadawedig ar ddyddiad y farwolaeth £
						Cyfanswm gwerth cyfran yr ymadawedig (ychwanegwch at ei gilydd yr holl gofnodion yng ngholofn G) 1	£

Rhwymedigaethau ar gyfer yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 1

Rhowch fanylion unrhyw forgeisi neu fenthyciadau a warantwyd yn erbyn yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 1. Os nad oes rhai, ysgrifennwch '0' ym mlwch 2.

Peidiwch â chynnwys biliau'r cartref yma. Rhowch fanylion biliau ar y cyd ar gyfer y cartref ym mlwch 7 ar dudalen 5 o'r ffurflen hon yn lle hynny.

2

Rhif yr eitem a ddangosir ym mlwch 1	Disgrifiad o'r rhwymedigaeth	Enw'r credydwr	Cyfanswm sy'n weddill ar ddyddiad y farwolaeth £	Cyfran yr ymadawedig o'r swm sy'n weddill £
			Cyfanswm cyfran yr ymadawedig **2**	£
			Asedion net (blwch 1 llai blwch 2) **3**	£

Eithriadau a rhyddhadau ar gyfer yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 1

Rhowch fanylion unrhyw eithriadau neu ryddhadau a hawliwyd ar yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 1. Os nad oes rhai, ysgrifennwch '0' ym mlwch 4.

Peidiwch â chynnwys gostyngiad ar gyfer asedion mewn perchnogaeth ar y cyd yma. Gweler 'Sut i brisio asedion mewn perchnogaeth ar y cyd' ar dudalen 1.

4

Rhif yr eitem a ddangosir ym mlwch 1	Manylion y rhyddhad neu'r eithriad a ddidynnwyd Er enghraifft, os yw'r asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 1 yn cael eu trosglwyddo i briod neu bartner sifil yr ymadawedig neu i elusen, dylech ddidynnu eithriad priod neu bartner sifil neu elusen yma. Os ydych yn didynnu eithriad elusen, nodwch enw llawn yr elusen, y wlad lle'i sefydlwyd, a chyfeirnod adran elusennau Cyllid a Thollau EM, os yw ar gael.	Swm yr eithriad neu'r rhyddhad £
	Cyfanswm yr eithriadau a'r rhyddhadau **4**	£
	Cyfanswm net yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd (blwch 3 llai blwch 4) **5**	£
		Copïwch y swm hwn i ffurflen IHT400, blwch 49

Asedion eraill mewn perchnogaeth ar y cyd

Rhowch fanylion asedion eraill mewn perchnogaeth ar y cyd **nas** rhestrwyd ym mlwch 1, er enghraifft, cyfrifon banc, nwyddau'r tŷ a nwyddau personol. Os nad oes rhai, ysgrifennwch '0' ym mlwch 6.

6

Rhifwch bob eitem (1,2,3)	A Disgrifiad o'r ased Dylech gynnwys rhif y cyfrif ar gyfer cyfrifon banc	B Enwau cydberchnogion eraill a'u perthynas â'r ymadawedig	C Dyddiad y dechreuodd y berchnogaeth ar y cyd DD MM BBBB	D Cyfraniad gan bob cydberchennog Dangoswch fel ffracsiynau neu ffigurau ariannol	E Cyfran yr incwm a dderbyniwyd gan bob cydberchennog (os o gwbl)	F Gwerth yr eitem gyfan ar ddyddiad y farwolaeth £	G Gwerth cyfran yr ymadawedig ar ddyddiad y farwolaeth £

Cyfanswm gwerth cyfran yr ymadawedig (ychwanegwch at ei gilydd yr holl gofnodion yng ngholofn G) 6 £

Rhwymedigaethau ar gyfer yr asedion eraill mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 6

Rhowch fanylion unrhyw rwymedigaethau i'w didynnu oddi wrth yr asedion eraill mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 6. Os nad oes rhai, ysgrifennwch '0' ym mlwch 7.

7

Rhif yr eitem a ddangosir ym mlwch 6	Disgrifiad o'r rhwymedigaeth Er enghraifft, cyfrif banc ar y cyd sydd mewn dyled neu filiau ar y cyd ar gyfer y cartref megis treth gyngor sydd heb ei thalu	Enw'r credydwr	Cyfanswm heb ei dalu ar ddyddiad y farwolaeth £	Cyfran yr ymadawedig o'r swm sy'n weddill £
			Cyfanswm cyfran yr ymadawedig **7**	£
			Asedion net (blwch 6 llai blwch 7) **8**	£

Eithriadau a rhyddhadau ar gyfer yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 6

Rhowch fanylion unrhyw eithriadau neu ryddhadau a hawliwyd ar yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 6. Os nad oes rhai, ysgrifennwch '0' ym mlwch 9.
Peidiwch â chynnwys gostyngiad ar gyfer asedion mewn perchnogaeth ar y cyd yma. Gweler 'Sut i brisio asedion mewn perchnogaeth ar y cyd' ar dudalen 1.

9

Rhif yr eitem a ddangosir ym mlwch 6	Manylion y rhyddhad neu'r eithriad a ddidynnwyd Er enghraifft, os yw'r asedion mewn perchnogaeth ar y cyd a ddangosir ym mlwch 6 yn cael eu trosglwyddo i briod neu bartner sifil yr ymadawedig neu i elusen, dylech ddidynnu eithriad priod neu bartner sifil neu elusen yma. Os ydych yn didynnu eithriad elusen, nodwch enw llawn yr elusen, y wlad lle'i sefydlwyd a chyfeirnod adran elusennau Cyllid a Thollau EM, os yw ar gael.	Swm yr eithriad neu'r rhyddhad £
	Cyfanswm yr eithriadau a'r rhyddhadau **9**	£
	Cyfanswm net yr asedion mewn perchnogaeth ar y cyd (blwch 8 llai blwch 9) **10**	£

Copïwch y swm hwn i ffurflen IHT400, blwch 50

Asedion goroesedd

Ar farwolaeth un o'r cydberchnogion bydd rhai asedion ar y cyd yn cael eu trosglwyddo drwy oroesedd i'r cydberchennog/cydberchnogion sydd ar ôl. Nid yw asedion sy'n cael eu trosglwyddo drwy oroesedd yn cael eu trosglwyddo o dan delerau ewyllys person neu, os nad oedd wedi gadael ewyllys, o dan reolau diewyllysedd.

Mae angen i ni wybod pa asedion sy'n cael eu trosglwyddo drwy oroesedd am ddau reswm:

- er eu bod yn cael eu cynnwys yn yr ystâd at ddibenion Treth Etifeddiant, **ni** chânt eu cynnwys at ddibenion profiant na Chadarnhad
- os oedd y farwolaeth ar ôl 6 Ebrill 2012 a bod yr ystâd yn gymwys i dalu'r Dreth Etifeddiant ar gyfradd is

Mae'r rheolau yn wahanol ar gyfer asedion yng Nghymru a Lloegr neu yng Ngogledd Iwerddon (Cyfraith Lloegr) o'u cymharu a'r rheiny yn yr Alban (Cyfraith yr Alban).

Cyfraith Lloegr

Os mai bwriad holl gydberchnogion ased yw, pan fydd un ohonynt yn marw, y bydd ei ran yn cael ei throsglwyddo i'r cydberchnogion eraill, yna mae hwn yn ased goroesedd. Mae'r math hwn o ased bob amser mewn perchnogaeth hafal ac mae cyfran yr ymadawedig yn cael ei throsglwyddo i'r cydberchnogion eraill drwy oroesedd.

Fel arfer caiff cyfrifon ar y cyd mewn banciau a chymdeithasau adeiladu eu cadw yn y modd hwn. Gellir dal tai a thir mewn perchnogaeth ar y cyd yn y modd hwn neu fel 'tenantiaid cydradd' pan fo pob cydberchennog yn berchen ar gyfran eglur o'r eiddo a gall drosglwyddo ei gyfran ei hun drwy ewyllys i unrhyw un y mae'n ei ddewis. I gael gwybod a yw tŷ neu dir mewn perchnogaeth ar y cyd yn ased goroesedd bydd angen i chi ddarllen y dogfennau trawsgludiad.

Cyfraith yr Alban

Os perchenogir asedion yn enwau'r cydberchnogion 'a'r goroeswr' (yr enw ar hyn yw 'cyrchfan arbennig' (special destination) neu 'gyrchfan goroesedd' (survivorship destination)), neu os caiff goroesedd ei grybwyll o gwbl yng ngweithredoedd eiddo etifeddadwy, bydd cyfran yr un cyntaf i farw fel arfer yn cael ei throsglwyddo drwy oroesedd i'r cydberchnogion eraill.

Nid yw cyrchfannau goroesedd mewn cyfrifon ar y cyd mewn banciau a chymdeithasau adeiladu ynddynt eu hunain yn trosglwyddo perchnogaeth o'r arian i'r goroeswr ar farwolaeth y cydberchennog cyntaf. Mae perchnogaeth yn parhau gyda'r darparwr oni bai y bu rhyw weithred drosglwyddo bellach, er enghraifft, gweithred rodd. Yn absenoldeb unrhyw weithred arall ar farwolaeth y darparwr, bydd y cyfrif llawn yn cael ei drosglwyddo yn unol â thelerau'r ewyllys neu, os nad oes ewyllys yn bodoli, drwy reolau diewyllysedd.

Polisïau bywyd a goroeswr ar y cyd

Os oedd hawl gan yr ymadawedig i elwa o bolisi bywyd a goroeswr ar y cyd, mae'r polisi yn fwy tebygol o gael ei drosglwyddo drwy oroesedd na thrwy ewyllys, ond mae hwn yn faes cymhleth. Dylech hefyd lenwi ffurflen IHT410, 'Aswiriant bywyd a blwydd-daliadau'. Mae rhagor o wybodaeth ynglŷn â pholisïau aswiriant bywyd yn **www.gov.uk/inheritance-tax**

11 **A drosglwyddwyd unrhyw ased a restrwyd ym mlwch 1 neu flwch 6 ar y ffurflen hon i'r cydberchnogion eraill drwy oroesedd?**

Naddo ☐ Nodwch '0' ym mlwch 11 (colofn B) ac yna ewch i flwch 12

Do ☐ Rhestrwch yr asedion a drosglwyddwyd drwy oroesedd yng ngholofn A, a'r rhwymedigaethau a ddidynnwyd oddi wrth yr asedion hynny yng ngholofn B

Rhif y blwch (1 neu 6)	Rhif yr eitem	**A** Gwerth cyfran yr ymadawedig cyn didynnu rhwymedigaethau ac eithriadau £	**B** Gwerth y rhwymedigaethau a ddidynnwyd £
	Cyfanswm **11**	£	£
		Cyfanswm colofn A	Cyfanswm colofn B

12 **Blwch 2 plws blwch 7 llai blwch 11 (colofn B)** £

13 **Blwch 2 plws blwch 4 plws blwch 7 plws blwch 9** £