Cyllid & Tollau EM

Pensiynau

Atodlen IHT409

Pryd i ddefnyddio'r ffurflen hon

Llenwch y ffurflen hon os oedd yr ymadawedig wedi cael, neu wedi gwneud darpariaeth am bensiwn neu fudd-dal o gyflogwr neu o dan bolisi pensiwn personol, heblaw am Bensiwn y Wladwriaeth.

Os oedd mwy nag un pensiwn neu fudd-dal gan yr ymadawedig ar gyfer unrhyw un adran o'r ffurflen hon, bydd angen i chi gwblhau ffurflen ar wahân ar gyfer pob pensiwn a budd-dal.

Os oes angen help arnoch

Darllenwch y nodiadau arweiniol ar gyfer ffurflen IHT409 yn yr IHT400 Nodiadau cyn llenwi'r ffurflen hon. Am fwy o wybodaeth neu gymorth neu gopi arall o'r ffurflen hon:

- ewch i www.gov.uk/inheritance-tax
- ffoniwch ein Gwasanaeth Cwsmeriaid Cymraeg CThEM ar 0300 200 1900 – os ydych yn ffonio o'r tu allan i'r DU deialwch +44 300 200 1900.

Enw'r ymadawedig

Dyddiad y farwolaeth DD MM BBBB

Cyfeirnod Treth Etifeddiant (os yn hysbys)

Eich hawliau a'ch ymrwymiadau

Mae 'Siarter CThEM' yn egluro'r hyn y gallwch ei ddisgwyl gennym ni, a'r hyn a ddisgwyliwn gennych chi. I gael rhagor o wybodaeth, ewch i www.gov.uk/government/publications/hmrc-charter.cy

Taliadau pensiwn sy'n parhau

1 **A wnaeth unrhyw daliadau barhau o dan gynllun pensiwn neu bolisi pensiwn personol ar ôl marwolaeth yr ymadawedig?**
Atebwch Naddo os mai'r unig daliadau oedd:
- ôl daliadau bychain o bensiwn o'r taliad misol olaf yn ystod oes yr ymadawedig hyd ddyddiad y farwolaeth (dylech dangos y rhain yn ffurflen IHT400, blwch 56)
- taliadau pensiwn gostyngol gweddw, gŵr gweddw neu bartner sifil sy'n parhau
- yn cael ei dalu dim ond oherwydd nad oedd darparwr y pensiwn yn gwybod am y farwolaeth

Naddo ☐ Do ☐

Os Naddo, ewch i gwestiwn 8

Manylion y cynllun neu'r polisi pensiwn

2 **Enw'r cynllun pensiwn neu deitl y polisi pensiwn personol**

3 **Ydy'r cynllun neu'r polisi wedi ei gofrestru gan Gyllid a Thollau EM at ddibenion Treth Incwm?**

Nac ydy ☐ Ydy ☐

4 **Pa mor aml a dalwyd y taliadau a beth oedd y symiau?**

5 **Dyddiad y taliad olaf gwarantedig** DD MM BBBB

6 **Rhowch fanylion unrhyw gynnydd yn y taliadau rhwng dyddiad y farwolaeth a dyddiad y taliad olaf gwarantedig**

7 **Gwerth yr hawl i gael gweddill y taliadau**

£

Cynhwyswch y swm hwn yn ffurflen IHT400, blwch 56. Defnyddiwch y gyfrifiannell ar gyfer blwydd-dal Treth Etifeddiant yn www.gov.uk/government/publications/inheritance-tax-guaranteed-annuity-calculator

Budd-daliadau Marwolaeth

Cwblhewch ffurflen ar wahân ar gyfer bob budd-daliad marwolaeth

8 **A oedd budd-dal marwolaeth yn daladwy o dan gynllun pensiwn neu bolisi pensiwn personol o ganlyniad i farwolaeth yr ymadawedig?**

Nac oedd ☐ Oedd ☐

Os Nac oedd, ewch i gwestiwn 17

9 **A oedd y budd-dal marwolaeth yn daladwy i gynrychiolwyr personol yr ymadawedig oherwydd nad oedd neb arall gael y taliad**

Nac oedd ☐ Oedd ☐

Os Oedd, ewch i gwestiwn 15

10 **A oedd y budd-dal marwolaeth yn daladwy i gynrychiolwyr personol yr ymadawedig oherwydd yr oedd yn cynnwys elfen o hawliau gwarchodedig?**

Nac oedd ☐ Oedd ☐

Os Oedd, ewch i gwestiwn 15

11 **A allai'r ymadawedig, hyd at ei farwolaeth/marwolaeth, fod wedi llofnodi 'enwebiad' a oedd yn ymrwymo ymddiriedolwyr y cynllun pensiwn i wneud taliad i berson a enwebwyd gan yr ymadawedig?**

Na allai ☐ Gallai ☐

Os Gallai, ewch i gwestiwn 15

12 **A oedd gan yr ymddiriedolwyr y disgresiwn i ddewis pwy ddylai gael y budd-dal marwolaeth?**

Nac oedd ☐ Oedd ☐

13 **Enw'r cynllun pensiwn neu deitl y polisi pensiwn personol y talwyd y budd-dal marwolaeth ohono**

14 **Ydy'r cynllun neu'r polisi wedi ei gofrestru gan Gyllid a Thollau EM at ddibenion Treth Incwm?**

Nac ydy ☐ Ydy ☐

15 **Swm y budd-daliad marwolaeth**

£

Cynhwyswch y swm hwn yn ffurflen IHT400, blwch 56, oni bai mai'r ateb i gwestiwn 12 yw Oedd

16 **Enw'r person a gafodd y budd-daliad marwolaeth a'u perthynas â'r ymadawedig**

Newidiadau i fudd-daliadau pensiwn

17 **A wnaeth yr ymadawedig, o fewn y ddwy flynedd cyn ei farwolaeth, waredu unrhyw fudd-daliadau sy'n daladwy, o dan gynllun pensiwn neu bolisi pensiwn personol?**

Naddo ☐ Do ☐

18 **A wnaeth yr ymadawedig, o fewn y ddwy flynedd cyn ei farwolaeth, wneud unrhyw newidiadau i'r budd-daliadau yr oedd ganddo hawl iddynt o dan gynllun pensiwn neu bolisi pensiwn personol?**

Naddo ☐ Do ☐

Os ateboch Naddo i gwestiynau 17 ac 18 ewch i gwestiwn 22

19 **Enw'r cynllun pensiwn neu deitl y polisi pensiwn personol**

20 **Ydy'r cynllun neu'r polisi wedi ei gofrestru gan Gyllid a Thollau EM at ddibenion Treth Incwm?**

Nac ydy ☐ Ydy ☐

21 **Dyddiadau yr enwebwyd, penodwyd, aseiniwyd, trosglwyddwyd neu newidiwyd y budd-dal**
DD MM BBBB

Rhowch fanylion y trosglwyddiad neu'r newidiadau a wnaed i'r budd-daliadau ar dudalen 16 o IHT400

Cyfraniadau at gynllun pensiwn o fewn dwy flynedd i'r farwolaeth

22 **A wnaeth yr ymadawedig neu gyflogwr yr ymadawedig gyfrannu at gynllun pensiwn o fewn y ddwy flynedd cyn dyddiad y farwolaeth?**

Naddo ☐ Do ☐

Os Do, atebwch gwestiynau 23 a 24

23 **Pwy wnaeth y taliadau?**

24 **Pa bryd gafodd y taliadau eu gwneud a faint oedd eu gwerth?**