



Pryd i ddefnyddio'r ffurflen hon

Llenwch y ffurflen hon os oedd yr ymadawedig yn talu premiymau rheolaidd misol neu'n talu premiymau ar ffurf cyfandaliad ar unrhyw un o'r canlynol:

- polisiau aswiriant bywyd, neu os bydd unrhyw symiau'n daladwy gan gwmnïau yswiriant i'r ystâd o ganlyniad i farwolaeth yr ymadawedig - does dim gwahaniaeth p'un a oedd y polisiau ar fywyd yr ymadawedig neu fywyd rhywun arall neu p'un a oedd y polisiau er budd yr ymadawedig
- bondiau buddsoddi uned gysylltiol gyda chwmnïau yswiriant neu ddarparwyr gwasanaeth ariannol eraill sy'n talu 101% o werth yr unedau i'r ystâd
- cynlluniau buddsoddi neu ailfuddsoddi, bondiau neu gytundebau gyda darparwyr gwasanaethau ariannol sy'n talu'r ystâd ar farwolaeth
- polisiau yswiriant a bondiau buddsoddi uned gysylltiol sy'n daladwy i'r buddiolwyr o dan ymddiriedolaeth ac nad ydynt yn ffurfio rhan o'r ystâd
- polisiau bywyd ar y cyd yr oedd yr ymadawedig un o'r bywydau a yswiriwyd ond sy'n parhau mewn grym ar ôl dyddiad y farwolaeth

Pryd na ddylech ddefnyddio'r ffurflen hon

Peidiwch â defnyddio'r ffurflen hon i sôn ynghylch blwydd-daliadau pensiwn. Defnyddiwch ffurflen IHT409, 'Pensiynau' yn lle hynny.

Polisiau diogelu morgeisi

Os ydy'r polisi yn bolisi diogelu morgais, dylech gynnwys yr eiddo, y morgais a'r polisi fel eitemau ar wahân, fel a ganlyn:

- os oedd yr ymadawedig yn berchen ar yr eiddo yn ei enw/henw ei hun, dylech gynnwys manylion y polisi yng nghwestiwn 2 isod
- os oedd yr ymadawedig yn berchen ar yr eiddo ar y cyd, dylech gynnwys manylion y polisi ynghyd â'r eiddo a'r morgais ar ffurflen IHT404 Asedion mewn perchnogaeth ar y cyd

Enw'r ymadawedig

Dyddiad y farwolaeth DD MM BBBB

Cyfeirnod Treth Etifeddiant (os yn hysbys)

Help

Mae'r nodiadau i'ch helpu i lenwi'r ffurflen hon wedi'u cynnwys ar y ffurflen. I gael rhagor o wybodaeth neu help, neu i gael copi arall o'r ffurflen hon:

- ewch i www.gov.uk/topic/personal-tax/inheritance-tax
- ffoniwch Wasanaeth Cwsmeriaid Cymraeg CThEF ar 0300 200 1900 - os ydych yn ffonio o'r tu allan i'r DU, deialwch +44 300 200 1900

Eich hawliau a'ch ymrwymiadau

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

Mae gennym ystod o wasanaethau ar gyfer pobl sydd ag anableddau, gan gynnwys arweiniad mewn Braille, ar sain ac mewn print bras. Mae'r mwyafrif o'n ffurflenni hefyd ar gael mewn print bras. Cysylltwch â'n llinellau cymorth i gael mwy o wybodaeth.

Polisiau aswiriant bywyd

1 A oedd unrhyw symiau'n daladwy gan gwmnïau yswiriant i'r ystâd o ganlyniad i farwolaeth yr ymadawedig?

Na ☐ Ewch i gwestiwn 3 Iawn ☐ Ewch i gwestiwn 2

2 Manylion y symiau sy'n daladwy gan gwmnïau yswiriant (Yn yr Alban bydd y polisiau wedi eu rhestru ar ffurflen C1, 'Stocrestr' - does dim rhaid i chi eu rhestru unwaith eto ar y ffurflen hon, ond dylech gynnwys eu cyfanswm yma.)

Enw'r cwmni yswiriant	Rhif y polisi	Swm sy'n daladwy, gan gynnwys bonysau £

Cyfanswm 2 £

3 A oedd bywyd yr ymadawedig wedi ei yswirio o dan bolisi aswariant mewn perchnogaeth ar y cyd sy'n parai mewn bodolaeth ar ôl y farwolaeth?

Na ☐ Ewch i gwestiwn 4

lawn ☐ Rhowch fanylion y polisi a'i werth ar ffurflen IHT404 'Asedion mewn perchnogaeth ar y cyd', ac nid ar y ffurflen hon. Ewch i gwestiwn 4

4 A oedd gan yr ymadawedig hawl i elwa o bolisi bywyd ar fywyd person arall pan fo'r polisi yn parhau mewn bodolaeth ar ôl y farwolaeth?

Na ☐ Ewch i gwestiwn 6

lawn ☐ Ewch i gwestiwn 5

5 Rhowch fanylion polisïau aswariant bywyd. Darparwch gopi o bob polisi

Enw'r cwmni yswiriant	Rhif y polisi	Enw'r person y mae ei fywyd wedi ei yswirio	Gwerth y polisi a ddarparwyd gan y cwmni yswiriant ar ddyddiad y farwolaeth £

Cyfanswm **5** £

6 Cyfanswm gwerth y polisïau aswariant bywyd (blwch 2 + blwch 5) £

Copiwch y swm hwn i ffurflen IHT400, blwch 57

Taliadau a wnaed ar ôl marwolaeth yr ymadawedig

Blwydd-daliadau bywyd a brynwyd

Mae elfen incwm ac elfen cyfalaf i daliadau a wnaed o dan flwydd-dal bywyd a brynwyd. Mae gwybodaeth am y 2 elfen wahanol ar lythyrau gan y cwmni yswiriant sy'n gwneud y taliadau. Bydd taliadau a wnaed o dan flwydd-dal a brynwyd gan yr ymadawedig yn cynnwys incwm yn unig. Rhwch wybodaeth yn y fan hon ynghylch blwydd-daliadau bywyd a brynwyd yn unig. Dylech ddangos blwydd-daliadau pensiwn ar atodlen IHT409, 'Pensiynau' yn lle hynny.

7 A wnaeth unrhyw daliadau a dalwyd o dan flwydd-dal bywyd a brynwyd parhau ar ôl marwolaeth yr ymadawedig?

Na ☐ Ewch i gwestiwn 10

lawn ☐ Ewch i gwestiwn 8

8 Rhowch fanylion taliadau blwydd-daliadau a brynwyd
Gallwch ddod o hyd i gyfrifiannell blwydd-daliadau gwarantedig ar ein gwefan i'ch helpu er mwyn cael gwerth yr hawl i gael gweddill y taliadau. Ewch i www.gov.uk/treth-etifeddiant

Enw'r cwmni a werthodd y polisi	Pa mor aml a dalwyd yr ad-daliadau? Er enghraifft, yn wythnosol, yn fisol	Manylion codiadau mewn taliadau yn ystod gweddill y cyfnod gwarantedig, os o gwbl	Dyddiad y taliad gwarantedig terfynol	Gwerth yr hawl i dderbyn gweddill y taliadau £

Cyfanswm 8 £

Cynhwyswch y swm hwn yn y ffigur ar ffurflen IHT400, blwch 76

9 Beth ydy'r swm gros sy'n daladwy o dan y blwydd-dal? £

Pa ran o'r swm a ystyrir yn gyfalaf? £

Pa ran o'r swm a ystyrir yn incwm? £

(Efallai bydd rhaid i chi gyfeirio at lythyrau gan y cwmni yswiriant er mwyn cael y ffigurau hyn.)

Cyfandaliad a wnaed ar farwolaeth yr ymadawedig

10

A oedd cyfandaliad yn daladwy o dan flwydd-dal bywyd a brynwyd o ganlyniad i farwolaeth yr ymadawedig?

Na

☐

Ewch i gwestiwn 12

lawn

☐

Ewch i gwestiwn 11

11

Rhowch fanylion y cyfandaliad sy'n daladwy

Enw'r cwmni a werthodd y polisi	Esboniwch bryd a sut y gwnaeth yr ymadawedig waredu'r hawl i dderbyn y cyfandaliad, os nad yw'n daladwy i'r ystâd.	Gwerth y cyfandaliad sy'n daladwy £

Cyfanswm y gwerth

11

£

Cynhwyswch y swm hwn
yn y ffigur ar ffurflen
IHT400, blwch 76

12

A wnaeth yr ymadawedig dalu, o fewn saith mlynedd i'w farwolaeth, unrhyw bremymau ar bolisi aswariant bywyd
er budd rhywun arall, heblaw am briod neu bartner sifil yr ymadawedig?

Na

☐

Ewch i gwestiwn 14

lawn

☐

Rhowch fanylion ar ffurflen IHT403 'Rhoddion a throsglwyddiadau eraill sydd o werth'

13

A brynwyd blwydd-dal ar unrhyw adeg? (Gallai'r ymadawedig fod wedi prynu blwydd-dal yn ogystal â thalu
premymau ar bolisi aswariant bywyd er budd rhywun arall.)

Na

☐

lawn

☐

Darparwch gopi o atodlen a darpariaethau'r polisi

14

A oedd gan yr ymadawedig hawl i elw o bolisi aswariant bywyd a drefnwyd ar fywyd person arall ac a gadwyd mewn
ymddiriedolaeth er budd yr ymadawedig (ac eraill)?

Na

☐

lawn

☐

Gallai polisïau aswariant bywyd a drefnwyd ar fywyd person gael ei gadw mewn ymddiriedolaeth er budd eraill.
Bydd rhieni yn aml yn trefnu polisi aswariant bywyd ar gyfer eu plant ond ei gadw mewn ymddiriedolaeth. Gallai partneriaid
busnes neu gyfarwyddwyr cwmni drefnu polisi yswiriant ar eu bywydau ond er budd eu partneriaid neu eu cyd-gyfarwyddwyr.
Os bu farw'r ymadawedig tra roedd yn parhau i weithio, neu cyn ei rieni, mae'n bosibl y gallai fod hawl gan yr
ymadawedig i elwa o dan bolisi a gadwyd mewn ymddiriedolaeth.

Os oedd gan yr ymadawedig i elw o dan bolisi aswariant bywyd a gadwyd mewn ymddiriedolaeth, bydd angen i chi lenwi ffurflen
IHT418, 'Asedion a gedwir mewn ymddiriedolaeth'. Gweler IHT400, 'Nodiadau'.

IHT410

Tudalen 4