



The Greater Gwent (Torfaen) Pension Fund

administered by Torfaen County Borough Council



Local Government
Pension Scheme

Dear Member

Changes to the Local Government Pension Scheme (LGPS) The McCloud Remedy

I am writing to tell you about a material change to the LGPS Regulations which took effect from the 1st October 2023.

This letter is your formal notification telling you about the changes to the LGPS, what it means for affected members and what the Greater Gwent (Torfaen) Pension Fund ("the Fund") will do.

The LGPS along with other Public Service Pension Schemes changed their pension rules to remove discrimination against younger members that was found in the McCloud Judgement.

What is McCloud?

When the Government reformed public service pension schemes in 2014 and 2015, transitional protections were introduced for older members. In December 2018, the Court of Appeal ruled that younger members of the judicial and firefighters' pension schemes had been unlawfully discriminated against because the protections did not apply to them.

This ruling is called the McCloud judgment, after a member of the Judicial Pension Scheme involved in the case. Because of the ruling, there will be changes to all Public Service Pension Schemes that provided transitional protection, including the LGPS.

The changes are called the McCloud remedy and are intended to remove the age discrimination found in the McCloud court case.

This change came into force on 1 October 2023 **the Local Government Pension Scheme (Amendment) (No. 3) Regulations 2023 SI2023/972**. The Underpin protection only applies to pension built up in the remedy period, between 1 April 2014 and 31 March 2022. The underpin will have stopped earlier if you left the scheme or reached your final salary normal retirement age (usually 65) before 31 March 2022.

You do not need to take any action. The Fund will work out if you are due any additional pension (underpin). Not many members will see an increase in their pension because in most cases the pension built up in the Career Average Revalued Earnings (CARE)

You are welcome to correspond in Welsh or English

The Greater Gwent (Torfaen) Pension Fund,
Torfaen County Borough Council, Civic Centre,
Pontypool, Torfaen NP4 6YB
Tel: 01495 766266

Mae croeso i chi ysgrifennu yn Gymraeg neu Saesneg

Cronfa Bensiwn Gwent Fwyaf (Torfaen),
Cyngor Bwrdeistref Sirol Torfaen, Canolfan
Ddinesig, Pontypŵl, Torfaen NP4 6YB
Ffon: 01495 766266

www.gwentpensionfund.co.uk

scheme, which came into effect on 1st April 2014 and applies to all members from this date, is higher than it would have been in the final salary scheme.

Active and Deferred Members

If you leave the pension scheme, we will work out a provisional underpin amount, but the final underpin (additional pension) amount will be calculated when you take your pension benefits.

We have until August 2025 to include information about underpin protection for all qualifying members in the Annual Benefit Statement.

If you become a deferred member or take your pension benefits before this date, we will work out your entitlement to the underpin (additional pension) as part of your pension calculation.

You can find more information about the McCloud Remedy on the national LGPS member website at:- www.lgpsmember.org/mccloud-remedy/

Yours sincerely

Jo Griffiths

Pensions Manager



The Greater Gwent (Torfaen) Pension Fund

administered by Torfaen County Borough Council



Local Government
Pension Scheme

Annwyl Aelod

Newidiadau i Gynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL) Dyfarniad McCloud

Rwy'n ysgrifennu atoch i ddweud wrthyich am newid sylweddol i Reoliadau CPLIL a ddaeth i rym o 1 Hydref 2023.

Y llythyr hwn yw eich hysbysiad ffurfiol sy'n dweud wrthyich am y newidiadau i'r CPLIL, yr hyn y mae'n ei olygu i aelodau yr effeithir arnynt, a'r hyn y bydd Cronfa Bensiwn Gwent Fwyaf (Torfaen) ("y Gronfa") yn ei wneud.

Newidiodd CPLIL, ynghyd â chynlluniau pensiwn eraill y Gwasanaeth Cyhoeddus, eu rheolau pensiwn i ddileu gwahaniaethu yn erbyn aelodau iau a ganfuwyd yn Nyfarniad McCloud.

Beth yw McCloud?

Pan ddiwygiodd y Llywodraeth gynlluniau pensiwn gwasanaeth cyhoeddus yn 2014 a 2015, cyflwynwyd amddiffyniadau trosiannol ar gyfer aelodau hŷn. Ym mis Rhagfyr 2018, dyfarnodd y Llys Apêl fod aelodau iau cynlluniau pensiwn barnwrol a diffoddwyr tân wedi bod yn destun gwahaniaethu anghyfreithlon am nad oedd yr amddiffyniadau yn berthnasol iddynt.

Gelwir y dyfarniad hwn yn ddyfarniad McCloud, ar ôl aelod o'r Cynllun Pensiwn Barnwrol a oedd yn ymwneud â'r achos. Oherwydd y dyfarniad, bydd newidiadau i bob Cynllun Pensiwn Gwasanaeth Cyhoeddus a ddarparodd amddiffyniad trosiannol, gan gynnwys Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (CPLIL).

Gelwir y newidiadau hyn yn rhwymedi McCloud a bwriedir iddynt ddileu'r gwahaniaethu ar sail oedran a nodwyd yn achos llys McCloud.

Daeth y newid hwn i rym ar 1 Hydref 2023 sef **Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Diwygio) (Rhif 3) 2023 SI2023/972**. Mae'r amddiffyniad Tanategu yn berthnasol i bensiwn a gronwyd yn ystod cyfnod y rhwymedi yn unig, sef rhwng 1 Ebrill 2014 a 31 Mawrth 2022. Bydd y tanategu wedi dod i ben yn gynharach os oeddech wedi gadael y cynllun neu gyrraedd oedran ymddeol arferol eich cyflog terfynol (65 oed fel arfer) cyn 31 Mawrth 2022.

You are welcome to correspond in Welsh or English

The Greater Gwent (Torfaen) Pension Fund,
Torfaen County Borough Council, Civic Centre,
Pontypool, Torfaen NP4 6YB
Tel: 01495 766266

Mae croeso i chi ysgrifennu yn Gymraeg neu Saesneg

Cronfa Bensiwn Gwent Fwyaf (Torfaen),
Cyngor Bwrdeistref Sirol Torfaen, Canolfan
Ddinesig, Pontypŵl, Torfaen NP4 6YB
Ffon: 01495 766266

www.gwentpensionfund.co.uk

Nid oes angen i chi gymryd unrhyw gamau. Bydd y Gronfa yn cyfrifo a oes unrhyw bensiwn ychwanegol yn ddyledus i chi (tanategu). Ni fydd llawer o aelodau yn gweld cynnydd yn eu pensiwn oherwydd i'r mwyafrif, mae'r pensiwn a gronnwyd yn y cynllun Cyfartaledd Cyflog Gyrfa wedi'i Adbrisio (CARE), a ddaeth i rym ar 1 Ebrill 2014 ac sy'n berthnasol i bob aelod o'r dyddiad hwn, yn uwch nag y byddai wedi bod yn y cynllun cyflog terfynol.

Aelodau Actif ac Aelodau Gohiriedig

Os byddwch yn gadael y cynllun pensiwn, byddwn yn cyfrifo swm tanategu dros dro, ond cyfrifir y swm tanategu terfynol (pensiwn ychwanegol) pan fyddwch yn cymryd eich pensiwn.

Mae gennym tan fis Awst 2025 i gynnwys gwybodaeth am amddiffyniad tanategu i'r holl aelodau cymwys yn y Datganiadau Buddion Blynyddol.

Os byddwch yn dod yn aelod gohiriedig neu'n cymryd eich buddion pensiwn cyn y dyddiad hwn, byddwn yn cyfrifo'ch hawl i'r swm tanategu (pensiwn ychwanegol) wrth gyfrifo'ch pensiwn.

Gallwch ddod o hyd i fwy o wybodaeth am Rwymedi McCloud ar wefan genedlaethol aelodau'r CPLIL:- www.lgpsmember.org/mccloud-remedy/

Yn gywir

Jo Griffiths

Rheolwr Pensiynau