

What happens if I have to retire early due to ill health?

If you have at least 3 months total membership or have brought a transfer value into the LGPS, and your employer terminates your employment on the grounds of ill health, you may be entitled to the immediate payment of your retirement benefits unreduced, providing that an approved Independent Registered Medical Practitioner (**IRMP**) qualified in occupational health medicine certifies that:

- you are permanently incapable of carrying out your duties;
- there is a reduced likelihood of obtaining a job elsewhere because of your incapacity.

In addition, your scheme membership may be enhanced to take account of early payment on the grounds of ill health.

How is my case assessed?

Your case will be referred to the IRMP, who will assess your capacity **based on the medical evidence** presented by your employer's occupational health unit, your General Practitioner, and any Consultant Physician or Specialist that you may have seen in connection with your incapacity, and any other relevant information. Please note that the IRMP **MAY** want to make an appointment to assess your condition.

Once assessed, a report and certificate is sent to your employer regarding your rights under the LGPS i.e. the permanency of your incapacity; whether or not there is a reduced likelihood of undertaking any other work; and, if any, which tier of benefits may be appropriate.

Tier 1

If the IRMP certifies that you have NO reasonable prospect of obtaining gainful employment anywhere before age 65, the enhancement awarded will be 100% of your prospective membership from your date of termination to age 65

If you are part time, the enhancement is scaled down in proportion to your part time hours at your date of leaving.

Example

Kim retires on ill-health on her 49th birthday with 5 years of whole-time membership. Her final pay is £16,000.

Accrued LGPS Membership: **5 Years**
Prospective Membership from age 49 to age 65: **16 Years**
Enhancement: **16 Years**
Total Membership: **21 Years** (16 + 5)

Annual Pension: $21 \div 60 \times £16,000 = £5,600$

Glossary of Terms

Permanent means to age 65.

Gainful Employment means paid employment for at least 30 hours per week for at least 12 months.

Please note that this is a matter of medical capability and not a matter of availability of employment.

Tier 2

If the IRMP certifies that you are unlikely to obtain gainful employment anywhere within three years but it is likely that you will before age 65, the enhancement will be 25% of your prospective membership from your date of termination to age 65.

If you are part time, the enhancement is scaled down in proportion to your part time hours at your date of leaving.

Example

Graham retires on ill-health on his 53rd birthday with 20 years of whole-time membership. His final pay is £24,000.

Accrued LGPS Membership: **20 Years**
Prospective Membership from age 53 to age 65: **12 Years**
Enhancement: **3 Years** (25% x 12 years)
Total Membership: **23 Years** (3 + 20)

Annual Pension: $23 \div 60 \times £24,000 = £9,200$

Tier 3

If the IRMP certifies that you are likely to obtain gainful employment within three years, your accrued benefits to your date of termination will be released **WITHOUT** enhancement and payable until either gainful employment is obtained or for a maximum of three years.

Your case will be reviewed by the IRMP after 18 months to assess if your condition has either improved or deteriorated. If your illness has deteriorated you may then qualify for a tier 2 enhancement. However, if your condition has improved the payment of pension will cease immediately.

Example

Rhian retires on ill health on her 40th birthday with 20 years of whole-time membership. Her final pay is £20,000.

Accrued LGPS Membership: **20 Years**
Enhancement: **NIL**

Annual Pension: $20 \div 60 \times £20,000 = £6,666.67$

Appeals

If you are dissatisfied with the decision made by your employer, you have the right of appeal under the Internal Disputes Resolution Procedure. Appeals should be made in writing within 6 months of the date of your employer's decision and be sent to the person specified by your employer.

Contact Us

This leaflet gives general guidance only, for more information please contact:

Tel: 01597 826 737
Fax: 01597 826 290
Email: pensions@powys.gov.uk



Pensions Section, Powys County Council, PO Box 71, Llandrindod Wells, Powys. LD1 9AQ



ffeithlen rhif. 10

Salwch

Beth fydd yn digwydd os y bydd yn rhaid i mi ymddeol yn gynnar oherwydd salwch?

Os oes gennych o leiaf gyfanswm o 3 mis o aelodaeth neu eich bod wedi dod a gwerth trosglwyddiad i mewn i'r CPLIL, a bod eich cyflogwr yn terfynu eich gwaith oherwydd salwch, gall eich bod yn gymwys i daliad di-oed o'ch buddion heb ei ostwng, ar yr amod bod Ymarferwr Meddygol Cofrestredig Annibynnol (YMCA) cymeradwy, sydd wedi ymgymhwyso mewn meddygaeth iechyd galwedigaethol yn tystio:

- Eich bod yn methu ymgymryd â'ch dyletswyddau yn barhaol;
- Ei bod yn llai posibl i chi gael swydd rhywle arall oherwydd eich analluogrwydd.

Yn ychwanegol, mae'n bosibl y byddai eich aelodaeth yn y Cynllun yn cael ei gynyddu i adlewyrchu y ffaith eich bod yn ymddeol ar sail salwch.

Sut y bydd fy achos yn cael ei asesu?

Bydd eich achos yn cael ei gyfeirio at yr YMCA a fydd yn asesu eich gallu **wedi ei seilio ar dystiolaeth meddygol** a gyflwynir gan uned iechyd galwedigaethol eich cyflogwr, eich Meddyg Teulu ac unrhyw Ymgynghorydd Meddygol neu Arbenigwr y gallech fod wedi eu gweld mewn cysylltiad â'ch analluogrwydd, ac unrhyw wybodaeth perthnasol arall. Nodwch os gwelwch yn dda y **GALL** y bydd yr YMCA eisiau gwneud apwyntiad i asesu eich cyflwr.

Unwaith y byddwch wedi eich asesu fe anfonir adroddiad a thystysgrif i'ch cyflogwr ynghyd â'ch hawliau o dan y CPLIL h.y. parhauster eich analluogrwydd: pa un ai oes lleihad yn y posibilrwydd i chi ymgymryd â gwaith arall ai peidio: ac, os yn berthnasol pa lefel o fuddion sydd yn briodol.

Haen 1

Os yw'r YMCA yn tystio NAD oes gennych unrhyw obaith rhesymol o dderbyn gwaith cyflogedig unrhyw le cyn eich bod yn 65 mlwydd oed y cynnydd a ddyfarnir fydd 100% o'ch aelodaeth arfaethedig o ddyddiad terfyniad eich gwaith hyd at 65 mlwydd oed.

Os ydych yn gweithio rhan amser, bydd eich cynnydd yn cael ei raddio i lawr mewn cyfrannedd i'ch oriau rhan amser ar y dyddiad y byddwch yn gadael.

Er enghraifft, mae Kim yn ymddeol ar sail salwch ar ei phenblwydd yn 49 gyda **5** mlynedd o aelodaeth llawn amser. Ei chyflog terfynol yw £16,000.

Aelodaeth Arfaethedig o oedran 49 i 65: **16 Mlynedd**
Cynnydd: **16 Mlynedd**
Cyfanswm Aelodaeth: **21 Mlynedd** (16 + 5)
Pensiwn Blynnyddol: **21 ÷ 60 x £16,000 = £5,600**

NB: Mae **Parhaol** yn golygu hyd at 65 mlwydd oed.

Gwaith Cyflogedig yw gwaith cyflogedig am o leiaf 30 awr yr wythnos am o leiaf 12 mis. Nodwch os gwelwch yn dda mai mater eich gallu yn feddygol ac nid argaeledd gwaith yw hyn.

Haen 2

Os yw'r YMCA yn datgan nad ydych yn debygol o gael gwaith cyflogedig unrhywle o fewn tair blynedd ond ei bod yn debygol y byddwch yn derbyn gwaith cyn eich bod yn 65 mlwydd oed, y cynnydd fydd 25% o'ch aelodaeth arfaethedig o ddyddiad eich terfyniad hyd at 65 mlwydd oed.

Os ydych yn rhan amser, bydd eich cynnydd yn cael ei raddio i lawr mewn cyfrannedd i'ch oriau rhan amser ar y dyddiad y byddwch yn gadael.

Er enghraifft, mae Graham yn ymddeol oherwydd salwch ar ei benblwydd yn 53 gyda **20** mlynedd o aelodaeth llawn amser. Ei gyflog terfynol yw £24,000.

Aelodaeth Arfaethedig o oedran 53 i 65 : **12 Mlynedd**
Cynnydd : **3 Years** (25% x 12 mlynedd)
Cyfanswm Aelodaeth: **23 Mlynedd** (3 + 20)

Pensiwn Blynnyddol: **23 ÷ 60 x £24,000 = £9,200**

Haen 3

Os yw'r YMCA yn tystio eich bod yn debygol o gael gwaith cyflogedig o fewn 3 blynedd fe ryddheir eich buddion cronodig hyd at ddyddiad eich terfyniad **HEB** gynnydd ac fe fyddant yn daladwy hyd at unai y byddwch yn cael gwaith cyflogedig neu am fwyafswm o dair blynedd.

Fe adolygir eich achos gan yr YMCA ar ôl 18 mis i asesu os yw eich cyflwr wedi gwella neu waethygu. Os yw eich salwch wedi gwaethygu efallai y byddwch yn gymwys i dderbyn cynnydd lefel 2. Os yw eich cyflwr wedi gwella fodd bynnag, fe ddiddymir eich taliad pensiwn yn syth.

Er enghraifft, mae Rhian yn ymddeol oherwydd salwch ar ei phenblwydd yn 40 gydag 20 mlynedd o aelodaeth llawn amser. Ei chyflog terfynol yw £20,000.

Aelodaeth Cronodig CPLIL: **20 Mlynedd**
Cynnydd: **DIM**

Pensiwn Blynnyddol: **20 ÷ 60 x £20,000 = £6,666.67**

Apeliadau

Os nad ydych yn hapus gyda'r penderfyniad a wnaethpwyd gan eich cyflogwr, mae gennych yr hawl i apelio o dan y Weithdrefn Datrys Anghydfod Mewnol. Dylid apelio yn ysgrifenedig o fewn **6 mis** o ddyddiad penderfyniad eich cyflogwr a'i anfon i'r person a nodir gan eich cyflogwr.

Cysylltwch â ni

Rhoi arweiniad cyffredinol yn unig yw bwriad y daflen hon, am ragor o fanylion cysylltwch â :

Ffôn: 01597 826 737
Facs: 01597 826 290
E-bost: pensions@powys.gov.uk



Adain Pensiynau, Cyngor Sir Powys, PO Box 71, Llandrindod Wells, Powys. LD1 9AQ

