**Ewyllys 9**

*Yn fyr: Rhoddiadau o Rhwymyn y Gyfradd Ddim i ymddiriedolaethau; gweddill Gywelyes (nid Priod/Partner Sifil) yn Llwyr*

**(1) Cronfa RGD Cyffredinol: RGD Cyffredinol i ymddiriedolaeth dewisiadol**

**(2) Cronfa RGD y Cartref: RGD y Cartref i**  **Ymddiriedolaeth Feddiant (DDWM[[1]](#footnote-1))**

**(3) Gweddill i Gywelyes (nid Priod/Partner Sifil) yn Llwyr**

Yr ydwyf i, [Enw’r ewyllysiwr] o [cyfeiriad] yn datganu mai hon yw fy Ewyllys olaf.

1. Yr ydwyf i’n dirymu holl gwaredion ewyllysiadol cynharach.
2. **Penodiad Ysgutorion**

Yr ydwyf i’n penodi:

* 1. [Enw] o [Cyfeiriad] a
  2. [Enw] o [Cyfeiriad]

Fel fy ysgutorion ac Ymddiriedolwyr.

[Cymynroddiadau eraill , penodiad gwarcheidwadwyr, ayyb yn dilyn yma.]

1. **Diffiniadau**

Yn yr ewyllys hon mae:

* 1. **“Y Buddiolwyr”** yn meddwl:
     1. Fy Mhartner
     2. Fy nisgynnyddion
     3. Priodasau fy nisgynnyddion
     4. Priodasau fy nisgynnyddion sydd yn dal i fywoli
     5. Unrhyw Berson neu dosbarth o Bersonnau a ychwanegir i’r dosbarth o Fuddiolwyr gan yr Ysgutorion trwy weithred gyda chaniatâd ysgrifenedig unrhyw ddau o’r Buddiolwyr.
     6. [*Rhowch enw unrhyw elusensydd eisiau*].
     7. Ar unrhyw adeg pan nad yw unrhyw o fy nisgynnyddion yn bywoli:
        1. [rhowch fanylion unrhyw fuddiolwyr *“ail ddewis” os oes eisiau e.e. nith a nai a’u teuluoedd*]
        2. [unrhyw gwmni, *gorff neu ymddiriedolaeth a sefydlir ar gyfer pwrpasau elusennol yn unig*].
  2. **“Priod”** yn cynnwys partner sifil o fewn ystyriaeth adran 1 o’r Ddeddf Partneriaeth Sifil 2004 ac mae person yn “Priod sydd yn bywoli” os ydynt wedi ail-briodi neu wedi gwneud partneriaeth sifil arall neu ddim
  3. **“Cronfa’r Gyfradd Ddim Cyffredinol”** yn meddwl:
     1. Swm y Gyfradd Ddim; a
     2. holl eiddo sy’n cynrychioli yr uchod dros dro.
     3. **“Swm y Gyfradd Ddim”** yn meddwl A–B lle mae:
        1. A yw’r cyfyngiad uchaf a benodir yn Rhestr 1 Deddf Treth Etifeddiant 1984 sydd yn perthyn i’r trosglwyddiad taladwy a wneir fo ar fy marwolaeth; a
        2. B yw’r cyfanrif o’r gwerthau a trosglwyddyd hwy gan unrhyw drosglwyddiadau yr ydwyf i’n eu gwneud yn ystod yr adeg o saith mlynedd yn gorffen gyda dyddiad fy marwolaeth, heb gymryd sylw o unrhyw drosglwyddiadau a gwneir hwy ar y dyddiad yna;

Ond yn ddarostyngedig i’r cymalau dilynnol.

* + 1. Bydd Swm y Gyfradd Ddim yn ddim os:
       1. Nid yw Treth Etifeddiant yn bodoli ar adeg fy marwolaeth; neu
       2. Byddai Swm y Gyfradd Ddim yn llai na £5,000.
    2. Bydd rhaid talu unrhyw gymynrhodd arall sy’n cael ei roi gan yr ewyllys hon neu unrhyw godisil iddi cyn Swm y Gyfradd Ddim a bydd rhaid talu’r rhoddiant o Swm y Gyfradd Ddim cyn talu’r rhoddiant o Gronfa RGD y Cartref.
    3. Caiff fy ysgutorion ddod o hyd i a sicrhau maint Swm y Gyfradd Ddim er mwyn clymu holl personnau gyda diddordeb o dan yr Ewyllys hon os yw’r ysgutorion wedi cyflawni eu dyletswydd gofal o dan adran 1(1) Deddf Ymddiriedolwyr 2000.
  1. **“Fy Mhartner”** yn meddwl [rhowch enw’r partner].
  2. **“Person”** yn cynnwys person unrhywle yn y byd ac yn cynnwys Ymddiriedolwr.
  3. **“Yr Ymddiriedolwyr”** yn meddwl fy ysgutorion neu fy ymddiriedolwyr dros dro.
  4. **“Adeg yr Ymddiriedolaeth”** yn meddwl yr adeg o 125 mlynedd yn cychwyn gyda dyddiad fy marwolaeth.
  5. **“Eiddo’r Ymddiriedolaeth”** yn meddwl unrhyw rhan o:
     1. Gronfa RGD Cyffredinol; a
     2. Gronfa RGD y Cartref.

1. **Cronfa RGD Cyffredinol**

Yr ydwyf i’n rhoi Swm y Gyfradd Ddim i’r Ymddiriedolwyr[[2]](#footnote-2). Yn ddarostyngedig i’r Pŵerau Gor-redol isod:

* 1. Caiff yr Ymddiriedolwyr crynhoi holl neu unrhyw ran o incwm Cronfa RGD Cyffredionl yn ystod yr Adeg Grynhaol. Ychwanegir yr incwm yna i Gronfa RGD Cyffredinol.
  2. Yn ddarostyngedig i hynny, yn ystod Adeg yr Ymddiriedolaeth, bydd yr Ymddiriedolwyr yn talu neu yn ymroi’r incwm o Gronfa RGD Cyffredinol i neu ar gyfer buddiant unrhyw rai o’r Buddiolwyr ag y mae’r Ymddiriedolwyr yn eu gweld yn gywir.
  3. Yn ddarostyngedig i hynny, bydd Cronfa RGD Cyffredinol yn cael ei dal ar ymddiriedolaeth ar gyfer [fy mab Adam – neu diffiniwch y buddiolwyr mewn absenoldeb fel sydd eisiau] yn llwyr.

1. **Cronfa RGD y Cartref**
   1. Bydd y cymal hwn o effaith os yw’r gostyngiad a roddir gan adran 8D Deddf Treth Etifeddiaeth 1984 (rhwymyn y gygradd ddim y cartref) yn effeithiol ar adeg fy marwolaeth.
   2. Yn y cymal hwn:
      1. **“Buddiolwyr RGD y Cartref”** yn meddwl [fy mhlant] [neu rhoi manylion o unigolion eraill sydd yn teulu agos i’r ewyllysiwr o fewn ystyr a.8K(1) DTE 1984].
      2. **“Fy Nghartref”** yn meddwl fy diddorded cartrefol cymhwysiedig (o fewn ystyr DTE 1984) ar adeg fy marwolaeth.
      3. **“Cronfa RGD y Cartref”** yn meddwl:
         1. y Rhan Penodol o fy Nghartref; a
         2. y Swm Llenwi; a
         3. holl eiddo sy’n cynrychioli yr uchod dros dro.
      4. **“Rhwymyn y Gyfradd Ddim y Cartref”** yn meddwl y gostyngiad a roddir gan a.8D DTE 1984.
      5. **“Y Rhan Penodol o fy Nghartref”** yn meddwl holl neu’r fath rhan o fy Nghartref (os oes) sydd yn angenrheidiol i sicrhau bod fy ystad yn elwa o buddiant uchaf bosib o Rhwymyn y Gyfradd Ddim y Cartref
      6. **“Y Swm Llenwi”** yn meddwl y swm (os oes) sydd yn angenrheidiol i sicrhau bod fy ystad yn yn elw o buddiant uchaf bosib o Rhwymyn y Gyfradd Ddim y Cartref os nid yw werth fy Nghartref yn ddigonar gyfer hynny
   3. Caiff fy Ysgutorion ddod o hŷd i, a sicrhau y Rhan Penodol o fy Nghartref a’r Swm Llenwi er mwyn clymu holl bersonnau â diddordeb o dan yr Ewyllys hon os yw’r ymddiriedolwyr wedi cyflawni eu dyletswydd gofal o dan adran 1(1) Deddf Ymddiriedolwyr 2000.
   4. Er mywn ddod o hyd i’r Rhan Penodol o fy Nghartref a’r Swm Llenwi, yr ydwyf yn caniatau fy Ysgutorion i ddefnyddio y pwerau a roddir iddynt o dan DTE 1984 fel mae nhw’n gweld yn gywir. Wrth ddefnyddio’r fath pwerau bydd rhaid if y Ysgutorion rhoi sylw i holl amgylchiadau yn cynnwys (ond nid yn unig) Treth Etifeddiaeth.
   5. Yn ddarostyngedig i’r Pŵerau Gor-redol isod:
      1. Yr ydwyf i’n rhoi Swm y Gyfradd Ddim y Cartref i’r Ymddiriedolwyr. Bydd Cronfa RGD y Cartref yn cael ei rhannu mewn rhannau cyartal (“y Rhannau”) fel bydd un Rhan ar gyfer bob un o Buddiolwyr RGD y Cartref.
      2. Os yw unrhyw un o Buddiolwyr Rhwymyn y Gyfradd Ddim y Cartref yn marw cyn marwolaeth fy Mhriod yn gadael hiliogaeth bydd y fath hiliogaeth yn cymryd y rhan o Cronfa Rhwymyn y Gyfradd Ddim y Cartref y byddai’r Buddiolwr wedi cymryd os byddai wedi goroesi fy Mhriod. Os oes mwy na un o’r fath hiliogaeth, byddwn yn cymryd mewn rhannau cyfartal *per stirpes* fel ni fydd unrhywun yn cymryd os oes ganddyn unrhyw goruchafiaeth sydd yn bywoli ac sydd yn cymryd rhan.
      3. Bydd yr Ymddiriedolwyr yn talu incwm y Rhan i’r Buddiolwyr Rhwymyn y Gyfradd Ddim y Cartref (yn cynnwys unrhyw un sydd yn cymryd o dan y is-gymal uchod) yn ystod ei bywyd. Ni fydd adran 31 o Ddeddf Ymddiriedolwyr yn perthyn i’r ymddiriedolaeth yn y cymal hwn.
      4. Yn ddarostyngedig i hynny, yn ystod Adeg yr Ymddiriedolaeth, bydd yr Ymddiriedolwyr yn talu neu yn ymroi incwm y Rhan i, neu ar gyfer buddiant unrhyw Fuddiolwyr.
2. **Pŵerau Gor-redol**

Bydd gan yr Ymddiriedolwyr y pŵerau dilynol (“Pŵerau Gor-redol”):

* 1. *Pŵer o benodiad*
     1. Caiff fy Ymddiriedolwyr benodi fel byddant yn dal unrhyw Eiddo’r Ymddiriedolaeth ar gyfer buddiant unrhyw o’r Buddiolwyr, ar unrhyw dermau y mae’r Ymddiriedolwyr yn meddwl eu bod yn gywir.
     2. Caiff penodiad greu unrhyw ddarpariaethau ac yn enwedig:
        1. Ymddiriedolaethau dewisiadol;
        2. Pŵerau gwarediadol neu gweinyddol;

Caiff unrhyw berson eu hymarfer

* + 1. Rhaid creu penodiad gyda weithred a cheir bod yn ddirymiadol neu yn ddi-dirymiadol.
  1. *Trosglwyddiad Eiddo’r Ymddiriedolaeth i ymddiriedolaeth arall*
     1. Caiff yr Ymddiriedolwyr datgan trwy weithred eu bod hwy’n dal unrhyw Eiddo’r Ymddiriedolaeth ar ymddiriedolaeth i’w drosglwyddo i ymddiriedolwyr unrhyw ymddiriedolaeth arall, lle bynnag a sefydlir, er mwyn ei dal ar ymddiriedolaethau’r ymddiriedolaeth yna, yn rhydd o dermau’r Ewyllys hon.
     2. Caiff yr Ymddiriedolwyr wneud defnydd o’r pŵer hwn yn unig os:
        1. Mae pob Person gyda phosibilrwydd o fuddioli yn Fuddiolwr (neu byddant yn Fuddiolwr os byddent yn bywoli); neu
        2. Gyda chaniatâd ysgrifenedig unrhyw ddau o’r Buddiolwyr.
  2. *Pŵer o Godiad*

Caiff fy Ymddiriedolwyr talu neu ymroi unrhyw Eiddo’r Ymddiriedolaeth ar gyfer codiad neu buddiolaeth unrhyw Fuddiolwr.

* 1. Bydd y Pŵerau Gor-redol yn ymarferol yn unig:
     1. Yn ystod Adeg yr Ymddiriedolaeth; ac
     2. Ar unrhyw adeg pan mae yna o leaif dau Ymddiriedolwyr neu pan mae’r Ymddiriedolwr yn gwmni sydd yn cario ymlaen busnes sydd yn neu sydd yn cynnwys rheolaeth ymddireiedolaethau , neu pan nad yw’n bosib ymarfer y pŵer i benodi Ymddiriedolwyr ychwanegol.

1. **Ystad Weddill**

* 1. Bydd fy ysgutorion yn:
     1. Talu fy nyledion, costau angladd ag ewyllysiadol, cymynroddiadau a Threth Etifeddiant ar holl eiddo sy’n breinio ynddynt; a
     2. Dal y gweddill (“fy Ystad Weddill”) ar ymddiriedolaeth ar gyfer fy Mhartner yn llwyr. [Efallai bydd eisiau cynnwys anrheg syml os nad yw’r Partner yn bywoli].
  2. Bydd dyledion, costau angladd ag ewyllysiadol, cymynroddiadau a Threth Etifeddiant yn daladwy allan o gyfalaf fy ystad (yn ddarostyngedig i bŵerau’r Ymddiriedolwyr ynglŷn a chyfalaf ac incwm).

1. **Darpariaethau Safonedig**

Bydd darpariaethau safonedig a holl darpariaethau arbennig y Gymdeithas o Ymarferion Ymddiriedolaethau ac Ystadau (2il Argraffiad) yn perthyn.

[Neu rhowch: “Bydd y darpariaethau a rhoddir hwy yn y Rhestr isod yn cael effaith” a rhoi’r darpariaethau yn llawn yn y rhestr. Mae’r CD sy’n dod efo’r llyfr hwn yn cynnwys y ffurflen.]

1. **Darpariaethau Ychwanegol yn perthyn i Gronfa’r Gyfradd Ddim Cyffredinol**
   1. Yn y cymal hwn mae “**Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim**” yn meddwl ymddiriedolwyr Cronfa RGD Cyffredinol.

*Caiff y Partner sy’n bywoli addo i dalu Swm y Gyfradd Ddim yn bersonol*

* + 1. Caiff fy ysgutorion gorfodi Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim i dderbyn ymrwymiad ysgifenedig gan fy Mhartner
    2. Bydd yr ymrwymiad yna i dalu Swm y Gyfradd Ddim (neu, os yn llai, gwerth fy Ystad Weddill ar adeg yr ymrwymiad) i Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim ar fynniant. Caiff yr ymrwymiad cynnwys unrhyw dermau eraill ac yn enwedig:
       1. Gwystl sefydlog neu arnawf;
       2. buddiant;
       3. mynegrifo’r swm daladwy er mwyn sicrhau nid yw Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim yn dioddef colled cyfalaf oherwydd lleihâd mewn gwerth arian a nid yw fy mhriod yn dioddef colled cyfalaf oherwydd datchwyddiant.
    3. Bydd yr ymrwymiad yn cymryd lle taliad y Swm y Gyfradd Ddim i Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim gan yr ysgutorion . Ni fydd gan fy ysgutorion ynrhyw atebolrwydd ychwanegol ynglŷn a Swm y Gyfradd Ddim.

*Caiff Ysgutorion arwystlo’r ystad weddill yn lle talu Swm y Gyfradd Ddim yn uniongyrchol*

* + 1. Caiff fy Ysgutorion arwystlo holl neu unrhyw rhan o fy Ystad Weddill gyda thaliad holl neu rhan Swm y Gyfradd Ddim i Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim ar fynniant.
    2. Caiff yr arwystl fod yn arwystl sefydlog neu arnawf. Caiff cynnwys termau ychwanegol ac yn enwedig:
       1. buddiant;
       2. mynegrifo’r swm daladwy.
    3. Ar gyfer maint y swm sydd wedi ei arwystlo ar yr eiddo (a heb roi sylw i werth yr eiddo a arwystlir):
       1. Bydd yr arwystl yn cymryd lle taliad y Swm y Gyfradd Ddim gan fy Esgutorion i Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim; a
       2. Ni fydd fy Ysgutorion o dan unrhyw atebolrwydd ychwanegol ynglŷn a Swm y Gyfradd Ddim.
    4. Pan me fy Ysgutorion yn gwneud cydsyniad o’r eiddo a arwystlir fo ni fydd fy Mhartner felly yn dod yn atebol yn bersonnol ar gyfer y swm a arwystlir fo.

*Caiff gadael Swm y Gyfradd Ddim heb ei dalu*

* 1. Caiff Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim peidio galw i fewn Swm y Gyfradd Ddim (neu ymarfer unrhyw hawliau yn perthyn i Swm y Gyfradd Ddim) am faint bynnag o amser y maent hwy yn ei weld yn gywir. Y maent hwy’n gallu rhoi heibio taliad unrhyw incwm neu gyfalaf sydd yn dyledus ynglŷn â Swm y Gyfradd Ddim. Ni fyddant yn atebol os yw fy [mhriod] yn methu gwneud unrhyw daliad neu os oes unrhyw gwystl yn dod yn anigonol neu ar gyfer unrhyw golled arall sydd yn digwydd trwy ymarferiad unrhyw bŵer a rhoddir fo gan y cymal hwn.
  2. Caiff ymarfer y pŵerau a roddir hwy gan y cymal hwn hyd yn oed os yw’r un pobl yw fy ysgutorion ac Ymddiriedolwyr y Gyfradd Ddim.
  3. Ni chaniateir i fy Mhartner bod yr unig Ymddiriedolwr y Gyfradd Ddim.
  4. Ni chaniateir ymarfer darpariaethau y cymal hwn er mwyn rhoi buddiant-mewn-meddiant mewn Cronfa RGD Cyffredinol i unrhyw berson.
  5. Bydd llog yn daladwy ar Swm y Gyfradd Ddim ar yr un gyfradd sydd yn perthyn i gymynroddiadau o drydydd cylchwyl fy marwolaeth (os yn al heb ei dalu pryd yna).
  6. Caiff cymryd gwerth unrhyw eiddo a meddianwyd fo fel neu ar gyfer boddhâd Swm y Gyfradd Ddim o fewn tair mlynedd o fy marwolaeth fel ei werth ar adeg fy marwolaeth ar gyfer pwrpasau y meddiant.

Llofnodir hon gan [enw yr ewyllysiwr] er mwyn

rhoi effaith i’r Ewyllys hon ym mhresenoldeb

dau dyst presenol ar yr un adeg,

a’r ddau ohonynt wedi llofnodi yr Ewyllys hon

ym mhresenoldeb yr Ewyllysiwr.

[Llofnod yr Ewyllysiwr]

Dyddiad

Tyst 1af

Cyfeiriad

2il Dyst

Cyfeiriad

1. Diddordeb Diatregol Wedi Marwolaeth (s. IPDI). [↑](#footnote-ref-1)
2. Nid oedd y frawddeg hon yn cael ei cynnwys mewn rhifynnau cynharach o’r llyfr hwn oherwydd nid yw’n angenrheidiol. Er hynny mae profiad yn awgrymu mae’n haws i ddeall os yw’n bresennol. [↑](#footnote-ref-2)