**Gweithgaredd *Rough Guide to Your Life* (fersiwn testun yn unig)**

**Sut fath o fywyd ydych chi ei eisiau? Ewch ati i greu cynllun ar gyfer eich bywyd! Dyma rai awgrymiadau o bethau y gallech ystyried eu gwneud yn eich bywyd. Mae ganddynt i gyd oblygiadau ariannol. Wrth i chi ddarllen drwy’r rhestr, meddyliwch ba oed y byddwch yn debygol o fod pan wnewch y dewis hwn:**

**•    0-18**
**•    19-25**
**•    26-40**
**•    41-60**
**•    60+**

**Dewisiadau bywyd**
• Gadael cartref eich rhieni
Bydd angen i chi dalu biliau rheolaidd fel treth y cyngor, yswiriant cynnwys, rhent, trydan, dŵr, nwy, trwydded deledu ac, wrth gwrs, eich biliau siopa eich hun.
• Byw gyda phartner
Mae’n swnio fel y gall eich costau i gyd gael eu haneru, ond rydych yn debygol o fod eisiau byw yn eich lle eich hun a bydd angen i chi dalu am le i fyw, biliau a chostau eraill.
• Priodi
Mae cost hyd yn oed o gael seremoni syml. Y costau hanfodol fydd y ffioedd priodasol (£43.50 mewn Swyddfa Gofrestru neu £50.50 mewn adeilad crefyddol gyda chofrestrydd). Gallai costau eraill gynnwys ffrog briodas a ffrogiau morwynion a dillad i’r priodfab a’r gwas priodas, y wledd briodasol a’r mis mêl, llogi ffotograffydd proffesiynol a char, prynu modrwyau priodas, cacen briodas a llogi’r eglwys, capel neu rywle arall.
Gall dathliadau fel y rhain gostio miloedd o bunnau.
• Dysgu gyrru
Bydd angen cwrs o wersi arnoch ac mae’r prawf theori ac ymarferol hefyd yn costio. Yn 2010 byddech yn disgwyl gorfod talu tua £25 am wers a bydd angen i chi ystyried faint o wersi fydd ei angen arnoch i basio. Yn ôl ymchwil (gan yr AA), mae’n cymryd tua 45 gwers ar gyfartaledd i basio.
• Prynu car
Yn ogystal â'r gost o brynu’r car ei hun bydd angen i chi dalu am ddisg treth, yswiriant, tanwydd ac am wasanaeth i’r car. Edrychwch faint y mae tanwydd yn ei gostio yn eich ardal chi.
• Gwyliau
Nid oes raid i wyliau fod yn ddrud - yn amlwg, bydd gennych ddewis o ble i fynd a faint y gallwch ei fforddio. Yn ogystal â’r gost o deithio a'r lle aros, byddwch efallai eisiau meddwl am ddillad, arian i’w wario, tripiau ac yswiriant gwyliau. Ar gyfartaledd, rydym yn gwario bron i £1,650 y person bob blwyddyn ar dripiau tramor (ffynhonnell: ymchwil gan Abbey yn 2008 - fel yr adroddwyd ar www.money.co.uk).
• Cael babi
Rydych yn dechrau prynu’r holl bethau sydd ei angen ar fabi a bydd angen i chi feddwl am dalu am ofal plant os yw’r ddau ohonoch am barhau i weithio. Fel arall, meddyliwch am y gost o ddibynnu ar un cyflog yn unig. Bydd costau dillad a bwyd a chofiwch hefyd y byddwch yn cynnal eich plant wrth iddynt dyfu’n oedolion. Gall rhieni ym Mhrydain wario dros £9,000 y flwyddyn ar fagu plentyn.
(ffynhonnell: papur newydd y Guardian 23/02/2010 - yn adrodd ar ymchwil gan gymdeithas gyfeillgar fwyaf y Deyrnas Unedig, LV=)
• Ymddeol
Os ydych wedi talu digon o gyfraniadau Yswiriant Gwladol byddwch yn gymwys i dderbyn rhywfaint o bensiwn sylfaenol y Wladwriaeth, ac efallai y bydd gennych hefyd bensiwn ychwanegol o bensiwn cwmni a chynilion a wnaethoch ar hyd y blynyddoedd.
Er y byddech yn disgwyl i’ch taliadau allan fod yn is - ni fydd gennych gostau gofal a magu plant er enghraifft - bydd gennych dal filiau i’w talu a byddwch am wneud y mwyaf o fod wedi ymddeol. Yn ôl ymchwil gan Sefydliad Joseph Rowntree yn 2008, roedd angen £201 yr wythnos ar gwpwl i fyw arno unwaith yr oeddent ar eu pensiwn - ac roedd hynny’n cymryd nad oedd ganddynt mwyach unrhyw gostau tŷ fel morgais.
• Prynu tŷ
Bydd angen talu blaendal rhwng 5 - 40% o gost yr eiddo i gael morgais, ac yna bydd costau cyfreithiol, costau arolwg, treth stamp ac yswiriant i’w hystyried. Efallai y bydd hefyd angen talu costau symud, ac i brynwyr tro cyntaf, costau prynu dodrefn.

**Dewisiadau gyrfa**
•    Addysg bellach
Unwaith y byddwch wedi dewis y cwrs iawn a’r lle gorau i astudio, mae’n werth ystyried faint y bydd yn ei gostio a sut y byddwch yn talu amdano. Ceisiwch gadarnhau hyn cyn mynd. Cofiwch, ar ôl i chi raddio, mae gennych siawns dda o ennill cyflog da mewn swydd y byddwch yn ei mwynhau. Bydd angen i chi ddechrau talu eich benthyciad yn ôl unwaith y byddwch yn ennill £15,000 y flwyddyn.
•    Dod yn brentis
Byddwch yn dysgu sgiliau gwerthfawr i ymarfer eich crefft. Fel arfer mae prentisiaethau’n cymryd rhwng un a phedair blynedd i’w cwblhau, gan ddibynnu ar y math o fframwaith. Bydd eich enillion fel prentis yn isel, ond unwaith y byddwch wedi cymhwyso gallwch ddisgwyl ennill cyflog da. Nid oes cyflog penodol ar gyfer prentisiaid, ond rhaid talu £95 yr wythnos o leiaf i brentisiaid cyflogedig.
•    Profiad gwaith
Mae hyn yn ffordd wych o ddysgu sgiliau ac ennill profiad yn y gweithle. Gallai roi syniad i chi o sut fath o waith yr ydych eisiau ei wneud. Neu efallai y byddwch eisiau gwneud gwaith gwirfoddol er mwyn rhoi rhywbeth yn ôl i’r gymuned.
•    Gwaith rhan amser / ar eich liwt eich hun
Mae llawer o bobl yn dewis yr opsiwn hwn i addasu eu cydbwysedd bywyd a gwaith. Wrth gwrs, nid yw pobl sy’n gweithio rhan amser yn ennill gymaint â chydweithwyr llawn amser, ond mae ganddynt dal yr un hawliau o ran tâl salwch a gwyliau er enghraifft. Mae mynd ar eich liwt eich hun yn rhoi rhyddid i chi fod yn fos arnoch eich hun ond rydych hefyd yn aberthu’r sicrwydd o gyflog rheolaidd sicr a’r manteision eraill a ddaw o weithio i gyflogwr. Chi fydd yn gyfrifol am gyflwyno eich ffurflenni treth yn gywir ac ar amser.
•    Cychwyn busnes
Ceisiwch gael pob cyngor posibl. Cynllunio da yw’r ateb i gael busnes newydd llwyddiannus. Byddai’n werth cael gair â’ch banc am eich cynllun busnes ac i weld a fyddai eich busnes yn gymwys am unrhyw grantiau sefydlu.
•    Newid swydd / newid gyrfa
Wrth i’ch amcanion newid, efallai y byddwch yn penderfynu eich bod eisiau rhywbeth gwahanol o’ch gwaith. Efallai y byddwch eisiau uwchraddio eich sgiliau, symud i ran wahanol o’r wlad, dysgu rhywbeth newydd neu roi cynnig ar ddyrchafiad. Mae llawer o resymau pam y gallai newid gyrfa fod yn syniad da – mae’n werth cymryd amser i feddwl am beth y gallech ei gynnig, faint yr ydych eisiau ei ennill a sut orau i gyflawni eich nod.

**Dewisiadau ariannol**
• Cynilion
Ewch i’r arfer o gynilo arian cyn gynted ag y gallwch. Meddyliwch am y pethau yr ydych yn cynilo ar eu cyfer, e.e. argyfwng, addysg, car, ymddeol, ac yna chwiliwch am y lle gorau i roi eich arian. Mae gennych lwyth o opsiynau i ddewis ohonynt, e.e. cyfrifon cynilo neu ISA a bondiau.
• Buddsoddiadau
Mae amryw byd o fathau o fuddsoddiad ar gael, o stociau a chyfranddaliadau i fondiau neu brynu eiddo. Maen nhw’n cynnig y potensial i’r cwsmer wneud mwy o arian ond hefyd yn cynnwys mwy o risg ac nid yw’r enillion yn dda iawn.
Mae penderfynu cymryd morgais a phrynu eich tŷ eich hun yn ymrwymiad hirdymor i wneud ad-daliadau rheolaidd ar y benthyciad. Mae’n hanfodol ystyried yr holl opsiynau a’r cyfraddau llog sydd ar gael. Fel arfer mae cynigion ar gael i brynwyr tro cyntaf. Bydd hefyd angen i chi fod wedi cynilo blaendal a gallwch yna benderfynu ar forgais llog penodol neu log hyblyg.
• Yswiriant cynnwys
Mae hwn yn diogelu unrhyw beth nad yw’n rhan annatod neu sefydlog o’ch cartref, er enghraifft nwyddau gwyn fel peiriannau golchi dillad neu lestri, nwyddau trydanol fel teledu a chyfrifiadur, a hefyd dodrefn a dillad. Mae yswiriant cynnwys yn gwarchod rhag digwyddiadau fel bwrglera, tân a chanlyniadau stormydd a llifogydd difrifol.
• Yswiriant teithio
Os byddwch yn mynd ar wyliau bydd angen i chi ystyried cael yswiriant teithio. Bydd hyn yn eich gwarchod os byddwch yn cael damwain neu’n mynd yn sâl dramor. Gall hefyd dalu allan os collwch fagiau teithio neu eiddo personol arall fel pasbort ac arian, ac am gostau dychwelyd neu hediad sy’n cael ei ganslo neu ei oedi.
• Yswiriant bywyd
Bydd yswiriant bywyd yn talu allan os yw daliwr y polisi’n marw. Gall hyn gynnal eich teulu drwy dalu am bethau yr oeddech chi o’r blaen yn gyfrifol am eu talu, er enghraifft y rhent neu’r morgais, ac am bethau sydd eu hangen ar y teulu. Mae sawl math gwahanol o yswiriant bywyd ac mae’n werth derbyn cyngor ar yr opsiwn gorau i’ch amgylchiadau chi.
• Pensiwn
Mae’n syniad da ystyried pensiwn cyn gynted ag y gallwch er mwyn helpu i dalu am eich ymddeoliad. Efallai y gallech ymuno â chynllun cwmni a fyddai’n talu allan yn ychwanegol at Bensiwn y Wladwriaeth.
Yn 2010, pensiwn sylfaenol y Wladwriaeth oedd £97.65 i berson sengl a £156.15 i gwpwl priod. Gall rhai pobl wneud cais am bensiynau a budd-daliadau ychwanegol er mwyn cynyddu eu hincwm i’r isafswm: £132.60 yr wythnos i berson sengl neu £202.40 yr wythnos i ddau berson yn byw gyda’i gilydd.
• Benthyciadau
Weithiau mae cymryd benthyciad yn ein galluogi i gyflawni ein hamcanion. Cofiwch wneud yn siŵr bod gennych ddigon o incwm i dalu'r benthyciad yn ôl. Cofiwch gadarnhau faint o log y bydd angen ei dalu a faint y bydd eich benthyciad yn ei gostio yn y pen draw. Dylech ddeall beth fyddai canlyniadau peidio ag ad-dalu. Dyma enghraifft i roi syniad i chi: ar gyfer benthyciad o £5,000 gydag APR o 7%, eich ad-daliad misol dros gyfnod o 60 mis fyddai £99.01 Y cyfanswm y byddai’n rhaid ei dalu’n ôl fyddai: £5,940.36
• Cymorth ariannol i’ch plant
Gwnewch y mwyaf o gyfrifon cynilo plant. Mae gan blant, fel oedolion, lwfans treth personol (£7,475 yn y flwyddyn dreth 2011-12, ac yna £8,105 o fis Ebrill 2012 ymlaen). Mae cynhyrchion cynilo eraill sy’n ddi-dreth - er enghraifft cyfrif cynilo plant a Bondiau Bonws Plant gan Cynilion a Buddsoddiadau Cenedlaethol (NSI). Hefyd mae amryw o gynlluniau cynilo ar y farchnad i’ch helpu i gynilo arian i dalu am y pethau sydd eu hangen ar eich plant, er enghraifft cyfrifon ISA, Bondiau Premiwm a Thystysgrifau Cynilo Mynegrifol i rai 16+ oed.

http://nwmoneysense.edcoms.com/schools/umbraco/umbraco.aspx#content