

Etifeddiaeth elusennol

Byddwch yn gadael etifeddiaeth elusennol pan fyddwch chi'n rhoi rhan neu'r cyfan o'ch ystâd i elusen yn eich ewyllys.

Drwy wneud hynny, byddwch nid yn unig yn helpu i gynnal gwaith arbennig yr elusen honno, ond byddwch hefyd yn talu llai o dreth etifeddiaeth ar eich ystâd.

Lwfans Treth
Etifeddiaeth

£325,000

Beth fyddwch chi'n ei dalu:



Os yw eich ystâd yn werth

£ 425,000

a'ch bod yn ei gadael i gyd i'ch partner sy'n byw gyda chi,

mae eich ystâd net yn werth

£ 100,000

Bydd yn rhaid i chi dalu **40%** o Dreth Etifeddiaeth = **£ 40,000**

Byddai hyn yn gostwng gwerth eich ystâd i **£ 60,000**

Byddai gadael **10%** neu fwy o'ch ystâd i elusen yn gostwng y Dreth Etifeddiaeth fydddech chi'n ei dalu o **40%** i **36%**

Beth fydddech chi'n ei arbed drwy adael etifeddiaeth elusennol



Os yw eich ystâd yn werth

£ 425,000

a'ch bod yn gadael **£ 415,000** i'ch partner

a rhodd o  **£ 10,000** i elusen yn eich ewyllys, yna byddai'r ystâd yn talu

36% o Dreth Etifeddiaeth ar **£ 90,000** = **£ 32,400**

Er y byddai hyn yn golygu y byddai eich partner yn cael llai, yn yr esiampl hon byddai gadael etifeddiaeth elusennol yn lleihau eich bil Treth Etifeddiaeth o:

£ 7,600