

1. ZUSAMMENFASSUNG

Zusammenfassungen sind zusammengesetzt aus Offenlegungspflichten, die als "Elemente" bezeichnet werden. Diese Elemente sind in den Abschnitten A-D (A.1 - D.2) aufgezählt. Diese Zusammenfassung enthält alle Elemente, die in eine Zusammenfassung für diese Art von Wertpapier und Emittent aufzunehmen sind. Da einige Elemente nicht zu berücksichtigen sind, kann es zu Lücken in der Nummerierungsreihenfolge der Elemente kommen.

Selbst wenn ein Element aufgrund der Art des Wertpapiers und des Emittenten in die Zusammenfassung aufgenommen werden muss, ist es möglich, dass bezüglich dieses Punkts keine relevanten Informationen gegeben werden können. In solchen Fällen enthält die Zusammenfassung eine kurze Beschreibung des Elements mit dem Hinweis "nicht anwendbar".

ABSCHNITT A - EINLEITUNG UND WARNHINWEISE

A.1 **Bezeichnung und die internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) der Wertpapiere**

Bis zu 2.500.000 neue Aktien der Klasse A am Grundkapital der Wise plc (die "Gesellschaft" oder "Wise") mit einem Nennwert von je 0,01 £ (die "Neuen Aktien der Klasse A"), die an teilnehmende Berechtigte EU-Kunden in Verbindung mit dem Kundenaktionärsprogramm von Wise, OwnWise, ausgegeben werden. Die Gesamtzahl der Neuen Aktien der Klasse A, die im Rahmen von OwnWise an Berechtigte EU-Kunden ausgegeben werden, wird voraussichtlich 12 Monate nach dem Ablauf der OwnWise Haltedauer festgelegt, öffentlich bekanntgegeben und auf der Website der Gesellschaft veröffentlicht werden. Die OwnWise Haltedauer beginnt am 1. Oktober 2021 und läuft bis zum (einschließlich) 30. September 2022.

Nach der Zulassung zum Handel werden die Neuen Aktien der Klasse A unter der ISIN-Nummer GB00BL9YR756 und der SEDOL-Nummer BL9YR75 registriert und unter dem Symbol "WISE" gehandelt werden.

A.2 **Identität und Kontaktdaten des Emittenten, einschließlich der Rechtsträgerkennung (LEI)**

Unser eingetragener Sitz und unsere Hauptniederlassung befindet sich an der Adresse 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ, Vereinigtes Königreich. Unsere Rechtsträgerkennung ("LEI") ist 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **Identität und Kontaktangaben der zuständigen Behörde, die den Prospekt gebilligt hat**

Dieser Prospekt wurde von der EFSA in ihrer Eigenschaft als zuständige Behörde im Sinne der Prospektverordnung mit Sitz in Sakala 4, Tallinn, 15030 Estland, und der Telefonnummer +372 668 0500 gebilligt.

A.4 **Datum der Billigung des Prospekts**

Dieser Prospekt wurde am 6. September 2021 gebilligt.

A.5 **Warnhinweise**

Diese Zusammenfassung sollte als Einleitung zum Prospekt verstanden werden und konzentriert sich auf die wichtigsten Informationen über Wise. Die nachstehenden zusammenfassenden Informationen beruhen auf dem vollständigen Text dieses Prospekts, einschließlich der darin enthaltenen Finanzinformationen, sollten in Verbindung mit diesem gelesen werden und sind in ihrer Gesamtheit durch diesen qualifiziert. Jede Überlegung, in die Neuen Aktien der Klasse A zu investieren, sollte auf der Grundlage der Prüfung des gesamten Prospekts durch den Anleger erfolgen. Eine Anlage in die Neuen Aktien der Klasse A ist mit Risiken verbunden und der Anleger kann sein investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren. Wird eine Klage im Zusammenhang mit den im Prospekt enthaltenen Informationen bei Gericht erhoben, könnte der klagende Anleger nach geltendem Recht die Kosten für die Übersetzung des Prospekts im Laufe des Gerichtsverfahrens oder vor Einleitung eines solchen Verfahrens tragen müssen.

Keine Person, die die Zusammenfassung erstellt hat, übernimmt eine zivilrechtliche Haftung für diese Zusammenfassung oder die darin enthaltenen Informationen, einschließlich etwaiger Übersetzungen, es sei denn, die Zusammenfassung ist irreführend, unrichtig oder widersprüchlich, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Prospekts gelesen wird, oder wenn sie, falls sie zusammen mit den anderen Teilen des

Prospekts gelesen wird, wesentliche Informationen nicht enthält, die den Anlegern bei der Entscheidung über eine Anlage in die Neuen Aktien der Klasse A helfen.

ABSCHNITT B - BASISINFORMATIONEN ÜBER DEN EMITTENTEN

B.1 Wer ist der Emittent der Wertpapiere?

B.1.1 Sitz, Rechtsform, LEI, Gerichtsstand, anwendbares Recht und Land der Geschäftstätigkeit

Die Gesellschaft ist eine Aktiengesellschaft mit der Registrierungsnummer 13211214, die am 18. Februar 2021 unter dem Namen 456 Newco plc gegründet und am 17. Juni 2021 in Wise plc umbenannt wurde und ihren Sitz in England und Wales hat. Die Gesellschaft unterliegt dem Companies Act 2006 (der "Act"). Die LEI-Nummer der Gesellschaft lautet 213800LD9XCHIC1C4V71.

Die Gesellschaft ist die oberste Holdinggesellschaft der Gruppe und wurde im Rahmen der Reorganisation der Gruppe am 22. Juni 2021 in die Gruppe eingegliedert. Die wichtigste operative Einheit innerhalb der Gruppe ist die Wise Payments Limited (früher TransferWise Ltd. umbenannt am 25. Juni 2021). Da die Geschäftstätigkeit der Gruppe in erster Linie von der Wise Payments Limited (der früheren Holdinggesellschaft der Gruppe) und ihren Tochtergesellschaften ausgeübt wird, beziehen sich die in diesem Prospekt veröffentlichten Geschäfts- und historischen Finanzinformationen in erster Linie auf die Wise Payments Limited, damit die Anleger zu einer fundierten Einschätzung gelangen können.

B.1.2 Haupttätigkeiten

Personen, Unternehmen und Betriebe zahlen jedes Jahr zweistellige Milliardenbeträge in Pfund an Gebühren, meist in Form von Wechselkursaufschlägen, für einen langsamen und umständlichen Service, um über 18 Billionen Pfund um die Welt zu transferieren.

Und so haben wir vor zehn Jahren mit unserer Mission begonnen, Geld ohne Grenzen zu schaffen: sofort verfügbar, bequem, transparent und letztendlich kostenlos.

Um dies zu erreichen, haben wir in den letzten zehn Jahre eine Infrastruktur entwickelt, die dieses alte, überholte System ersetzt. Unsere Infrastruktur besteht aus einem ständig wachsenden globalen Netzwerk direkter und indirekter Integrationen in lokale Zahlungssysteme, weltweiter regulatorischer und Compliance Abdeckung und einem Full-Service-Kundensupport und Geschäftsbetrieb.

Zusammengenommen löst diese Infrastruktur die Hauptprobleme unserer Kunden.

- *Preis:* Unsere Preise sind im Durchschnitt bis zu achtmal günstiger als die der führenden britischen Großbanken.
- *Schnelligkeit:* Über 38 % der Überweisungen werden sofort und etwa 87 % in weniger als einem Tag ausgeführt.
- *Bequemlichkeit:* Das Wise-Erlebnis ist schnell, intuitiv und einfach.
- *Transparenz:* Wir bieten unseren Kunden minutenaktuelle Preisvergleiche und setzen uns bei Regierungen in aller Welt für die Änderung überholter Gesetze ein.

Unsere globale Zahlungsinfrastruktur bildet die Grundlage für unsere vier Kernprodukte: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business und Wise Plattform:

- *Wise Transfer:* Wise Transfer ist eine günstige, schnelle und bequeme Möglichkeit, Geld ins Ausland zu überweisen. Mit Wise Transfer können unsere Kunden Geld in mehr als 80 Länder überweisen, die mehr als 85 % der weltweiten Bankkonten abdecken.
- *Wise Account:* Der Wise Account stellt eine neue Art dar, um den heutigen Bedürfnissen der Menschen nach Bankgeschäften in mehreren Währungen gerecht zu werden: Geld international zu transferieren und auszugeben, Geld in 56 Währungen zu halten und real existierende Kontonummern in zehn Währungen zu erhalten.
- *Wise Business:* Das Geschäftskonto für den globalen Einsatz mit allen Funktionen des Wise Accounts und zusätzlichen Extras, die auf die Bedürfnisse kleiner und mittlerer Unternehmen zugeschnitten sind, wie z. B. Bankenfeeds, Massenauszahlungen und Multi-User-Zugängen.
- *Wise-Plattform:* Die von Banken, Kreditgenossenschaften, Finanzinstituten und Unternehmenspartnern genutzte Plattform, die den Kunden günstigere und schnellere Zahlungen und Kontofunktionen bietet. Die Wise Plattform ist bei 17 Banken in 11 Ländern auf 4 Kontinenten im Einsatz.

Nachdem wir 2011 als internationaler Überweisungsdienst für Privatpersonen gegründet wurden, haben wir uns inzwischen zu einem globalen grenzüberschreitenden Zahlungsnetzwerk entwickelt, das für zehn Millionen Privat- und Geschäftskunden das traditionelle internationale Bankgeschäft ersetzt. Unsere Kunden

verfügen heute über 3,7 Milliarden Pfund bei Wise (einschließlich Wise Account und Wise Business) und wir haben 1,6 Millionen Debitkarten ausgegeben.

Die Menschen nutzen Wise, um Geld über Grenzen hinweg zu überweisen, in 30 verschiedenen Ländern Geld zu erhalten und in mehr als 176 Ländern der Welt Geld auszugeben.

Unternehmen nutzen Wise, um ihre Geschäfte zu globalisieren und auf internationaler Ebene zu agieren.

Banken und Unternehmen nutzen die Wise-Plattform, um die Vorteile der schnelleren und günstigeren internationalen Überweisungsdienstleistungen von Wise an ihre eigenen Kunden weiterzugeben.

Im Geschäftsjahr 2021 wickelten wir ein Volumen von 54 Milliarden Pfund ab und sparten unseren Kunden über 1 Milliarde Pfund an Gebühren. Dieses Volumen führte zu Erträgen in Höhe von 421 Millionen Pfund, einer Steigerung von fast 40 % im Vergleich zum Geschäftsjahr 2020, und zu einer bereinigten EBITDA-Marge von 26 % im Geschäftsjahr 2021.

B.1.3 *Hauptanteileigner*

Soweit es den Geschäftsführern bekannt ist, bestehen die folgenden Beteiligungen (im Sinne des Teils 22 des Acts), die zum 4. August 2021 direkt oder indirekt 3 % oder mehr des gesamten ausgegebenen Aktienkapitals der Gesellschaft ausmachen:

	Aktien der Klasse A	Aktien der Klasse B	Ausstehende Aktien der Gesellschaft ⁽¹⁾
Kristo Käärmann ⁽²⁾	186.858.255	186.802.356	18,78%
Taavet Hinrikus ⁽³⁾	103.616.498	53.966.926	10,42%
Valar Ventures	97.563.149	49.883.777	9,81%
Andreessen Horowitz	88.424.920	28.216.214	8,89%
IA Ventures	67.367.134	47.586.396	6,77%
Baillie Gifford	49.275.812	21.263.801	4,95%
D1 Capital Partners	37.931.096	—	3,81%
Lone Pine Capital	31.676.472	—	3,18%

Anmerkungen:

- (1) Nur auf der Grundlage von Anteilen der Klasse A berechnet.
- (2) Einschließlich 779.766 Aktien der Klasse A und 779.766 Aktien der Klasse B, die indirekt über eine 100%ige Beteiligung an Kotilda OÜ gehalten werden.
- (3) Indirekt gehalten durch eine 100%ige Beteiligung an der OÜ Notorious.

Die Aktien der Klasse A und der Klasse B, die sich im Besitz der Hauptaktionäre befinden, sind in jeder Hinsicht *gleichrangig* mit den anderen Aktien der Klasse A und der Klasse B.

B.1.4 *Hauptgeschäftsführer*

Der Vorstandsvorsitzende (Chief Executive Officer) der Gesellschaft ist Kristo Käärmann und der Finanzvorstand (Chief Financial Officer) ist Matthew Briers.

B.1.5 *Identität der Abschlussprüfer*

Die gesetzlichen Abschlussprüfer der Gruppe für den Zeitraum, auf den sich die in diesem Prospekt enthaltenen historischen Finanzinformationen beziehen, sind PricewaterhouseCoopers LLP mit eingetragener Geschäftsanschrift 1 Embankment Place, London WC2N 6RH, Vereinigtes Königreich.

B.2 *Welches sind die wesentlichen Finanzinformationen über den Emittenten?*

Da der Emittent am 18. Februar 2021 gegründet wurde, um als Holdinggesellschaft der Gruppe zu fungieren, verfügt er über keinerlei Finanzhistorie. Daher enthalten die in diesem Prospekt dargestellten Finanzinformationen die konsolidierten Finanzinformationen der Gruppe, d. h. der TransferWise Ltd und ihrer Tochtergesellschaften, für die vorangegangenen Geschäftsjahre. Die nachstehenden Tabellen enthalten die zusammengefassten Finanzinformationen der Gruppe für die angegebenen Zeiträume gemäß den International Financial Reporting Standards ("IFRS"), wie sie in der Europäischen Union anzuwenden sind. Der Bestätigungsvermerk der Wirtschaftsprüfer über die historischen Finanzinformationen enthält keine Einschränkungen. Die historischen Finanzinformationen für die Gruppe zum 31. März 2021, 2020 und 2019 wurden ohne wesentliche Anpassungen aus den geprüften Finanzinformationen der Gruppe, den neu

dargestellten Vergleichsinformationen für 2020 und den neu dargestellten Vergleichsinformationen für 2019 entnommen.

Ausgewählte Finanzinformationen aus der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

	Für das zum 31. März beendete Geschäftsjahr		
	2021	2020*	2019 *
	<i>(Millionen £)</i>		
Umsatzerlöse	421,0	302,6	177,9
Betriebsgewinn	44,9	23,6	12,2
Gewinn für das Jahr.....	30,9	15,0	10,3

Ausgewählte Finanzinformationen aus der Konzernbilanz

	Zum 31. März		
	2021	2020*	2019 *
	<i>(Millionen £)</i>		
Aktiva gesamt	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Eigenkapital gesamt.....	285,3	196,8	126,4

Ausgewählte Finanzinformationen aus der Konzernkapitalflussrechnung

	Für das zum 31. März beendete Geschäftsjahr		
	2021	2020*	2019 *
	<i>(Millionen £)</i>		
Nettomittelzufluss aus betrieblicher Tätigkeit	2.073,9	1.188,4	683,8
Nettomittelabfluss aus Investitionstätigkeit	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Netto-Cashflow aus/(verwendet für) Finanzierungstätigkeit	24,8	31,2	(6,6)

* Die Gruppe hat bestimmte Finanzinformationen für das GJ2020 und das GJ2019 neu dargestellt, um (i) berichtigte Fehler und geänderte Rechnungslegungsgrundsätze der konsolidierten Jahresabschlüssen für das GJ2021 zu berücksichtigen und (ii) sie mit der veränderten Art der Darstellung in den konsolidierten Jahresabschlüssen für das GJ2021 in Einklang zu bringen.

B.3 Welches sind die zentralen Risiken, die für den Emittenten spezifisch sind?

- Andere Unternehmen könnten in Zukunft bessere Produkte und Dienstleistungen für unsere Kunden entwickeln.
- Globale und wirtschaftliche Veränderungen können die Nachfrage nach unseren Produkten und Dienstleistungen verringern.
- Wir könnten nicht in der Lage sein, unseren derzeitigen Ruf und unsere derzeitigen Services aufrechtzuerhalten.
- Wir sind dem Risiko von Cyberangriffen ausgesetzt, die unsere IT-Systeme gefährden und sogar die Daten unserer Kunden offenlegen können.

- Wir könnten unsere Gebühren schneller senken als unsere Kosten, was uns zu einem weniger rentablen Unternehmen machen würde.
- Anstiege der Transaktions- und Bearbeitungskosten können unsere Rentabilität gefährden und die Preise nach oben treiben.
- Wir sind Wechselkursschwankungen ausgesetzt und eine übermäßige Volatilität kann unsere Rentabilität beeinträchtigen.
- Rechtliche und regulatorische Vorschriften können es Banken und anderen Wettbewerbern weiterhin ermöglichen, Gebühren für internationale Zahlungen in einer Weise innerhalb des Wechselkurses zu verbergen, die für Kunden nicht transparent ist und Preisvergleiche in unfaire Weise verzerrt.
- Wir könnten die regulatorischen Konzessionsanforderungen nicht erfüllen, was zu steigenden Kosten oder sogar zur Einstellung der Betriebstätigkeit führen könnte.

ABSCHNITT C - BASISINFORMATIONEN ÜBER DIE WERTPAPIERE

C.1 Welches sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?

C.1.1 Art, Gattung und ISIN

Die Gesellschaft verfügt über zwei Klassen von Aktien, Aktien der Klasse A und Aktien der Klasse B.

Die Gesellschaft beabsichtigt, mit diesem Prospekt Neue Aktien der Klasse A anzubieten, die unter der ISIN GB00BL9YR756 und der SEDOL-Nummer BL9YR75 registriert werden und voraussichtlich zum Handel im Segment Main Market der Londoner Wertpapierbörse unter dem Symbol "WISE" zugelassen werden. Es wird kein Antrag auf Zulassung der Neuen Aktien der Klasse A zum Handel auf der Grundlage dieses Prospekts gestellt, und es gibt keine Garantie, dass die Neuen Aktien der Klasse A zum Handel zugelassen werden. Die Aktien der Klasse B sind nicht zur Notierung oder zum Handel an einer Börse zugelassen und sind nicht übertragbar und nicht handelbar.

C.1.2 Währung, Stückelung, Nennwert, Anzahl der ausgegebenen Wertpapiere und Laufzeit

Die Währung der Aktien ist das britische Pfund Sterling. Zum Datum dieses Prospekts sind 994.589.856 Aktien der Klasse A zu je £0,01 (die alle voll eingezahlt sind oder als voll eingezahlt angerechnet werden) und 398.889.814 Aktien der Klasse B zu je £0,000000001 ausgegeben.

C.1.3 Mit den Aktien verbundene Rechte

Die mit den Neuen Aktien der Klasse A verbundenen Rechte sind in jeder Hinsicht einheitlich, und sie bilden mit den bestehenden Aktien der Klasse A der Gesellschaft zu allen Zwecken eine einzige Gattung, einschließlich in Bezug auf Stimmrechte und alle Dividenden und sonstigen Ausschüttungen, die für das Stammkapital der Gesellschaft erklärt, vorgenommen oder gezahlt werden. Vorbehaltlich der Rechte und Beschränkungen, die mit jeder Aktiengattung verbunden sind, sind die Aktionäre der Klasse A nach allgemeinem Recht berechtigt, im Falle einer Liquidation an überschüssigen Vermögenswerten im Verhältnis ihrer Beteiligung teilzuhaben.

Die mit den Aktien der Klasse B verbundenen Rechte sind in jeder Hinsicht einheitlich, und sie bilden zu allen Zwecken, auch in Bezug auf Stimmrechte, eine einzige Gattung. Die Aktien der Klasse B haben keinen Anspruch auf die Zahlung von Dividenden oder die Auszahlung von Überschüssen bei einer Liquidation (mit Ausnahme ihres Nennwerts, der für die gesamte Anteilsklasse B insgesamt £0,398889814 beträgt).

C.1.4 Rang der Wertpapiere in der Kapitalstruktur des Emittenten im Falle einer Insolvenz

Die Aktien der Klasse A sind in jeder Hinsicht gleichrangig und gewähren über die von Gesetzes wegen bestehenden Rechte hinaus keine Rechte zur Teilhabe an einer Ausschüttung (einschließlich im Falle einer Liquidation). Vorbehaltlich des anwendbaren Rechts wird bei der Verteilung von Vermögenswerten im Rahmen einer Liquidation oder Auflösung der nach Begleichung der Verbindlichkeiten verbleibende Überschuss der Gesellschaft verwendet:

- erstens, soweit ausstehend, für die vollständige Rückzahlung des auf rückzahlbare Vorzugsaktien eingezahlten Betrags an die Inhaber dieser Aktien;
- zweitens für die Auszahlung des Nennwerts der Aktien der Klasse B an die einzelnen Aktionäre (sofern das überschüssige Vermögen nicht ausreicht, um die Beträge pro Aktie in Höhe des Nennwerts zu zahlen, wird das verbleibende überschüssige Vermögen an die Aktionäre der Klasse B pro rata nach der ihnen andernfalls gemäß dieser Bestimmung jeweils zustehenden Gesamtbeträge verteilt); und

- drittens wird der Restbetrag des überschüssigen Vermögens (falls vorhanden) unter den Aktionären der Klasse A pro rata nach der Anzahl der jeweils von ihnen gehaltenen Aktien der Klasse A verteilt.

C.1.5 Beschränkungen bei der Übertragung

Die freie Übertragbarkeit der Aktien der Klasse A ist nicht eingeschränkt.

Die Aktien der Klasse B sind nicht handelbar und nicht übertragbar.

C.1.6 Dividenden- oder Ausschüttungspolitik

Wir haben zwar große Fortschritte erzielt, aber wir haben noch einen langen Weg vor uns, um unser Ziel zu erreichen. Wir werden unseren Gewinn weiterhin in unsere Infrastruktur und Produkte investieren und uns dabei auf unsere Kunden und ihre Erfahrungen konzentrieren. Wir sind davon überzeugt, dass dies unser Transaktionsvolumen und unsere Unternehmensgröße antreiben wird und letztlich der beste Weg ist, um den langfristigen Unternehmenswert für die Aktionäre zu steigern. Wir werden unsere Dividendenpolitik laufend überprüfen, gehen aber davon aus, dass wir in absehbarer Zeit keine Dividenden ankündigen oder ausschütten werden.

C.2 Wo werden die Wertpapiere gehandelt werden?

Bei der FCA wird beantragt werden, dass die im Rahmen von OwnWise ausgegebenen Aktien der Klasse A (einschließlich der Neuen Aktien der Klasse A) in das Standard-Listing-Segment der offiziellen Liste der FCA aufgenommen werden. Bei der Londoner Wertpapierbörse wird beantragt werden, dass die im Rahmen von OwnWise ausgegebenen Aktien der Klasse A (einschließlich der Neuen Aktien der Klasse A) zum Handel im Segment Main Market der Londoner Wertpapierbörse zugelassen werden.

C.3 Welches sind die zentralen Risiken, die für die Wertpapiere spezifisch sind?

- Unsere Aktien der Klasse A können der Volatilität der allgemeinen Marktpreise unterliegen, und der Marktpreis der Aktien der Klasse A kann als Reaktion auf Entwicklungen, die nichts mit unserer geschäftlichen Leistung zu tun haben, überverhältnismäßig fallen.
- Unsere Struktur zweier Aktiengattungen hat zur Folge, dass die Stimmrechtskontrolle bestimmter Aktionäre, die sich vor der direkten Börsennotierung entschieden haben, Aktien der Klasse B zu erhalten, gestärkt wird, wodurch die Möglichkeiten der Aktionäre der Klasse A zur Einflussnahme auf Unternehmensangelegenheiten eingeschränkt wird.
- Wir können nicht vorhersagen, wie sich unsere Struktur zweier Aktiengattungen auf den Marktpreis unserer Aktien der Klasse A auswirken wird.

ABSCHNITT D - BASISINFORMATIONEN ÜBER DIE BÖRSENNOTIERUNG VON WERTPAPIEREN UND DIE ZULASSUNG ZUM HANDEL AN EINEM REGULIERTEN MARKT

D.1 Zu welchen Konditionen und nach welchem Zeitplan kann ich in dieses Wertpapier investieren?

Allgemeine Bedingungen des Angebots und voraussichtlicher Zeitplan

Um unsere Kunden, die Wise-Aktionäre werden wollen, zu unterstützen und ihnen Anreize zu bieten, errichten wir unser Kunden-Aktionärsprogramm ("**OwnWise**"), das unsere Kunden, die auch langfristige Aktionäre werden, mit Bonusaktien und anderen Vergünstigungen belohnen soll. OwnWise wird zunächst unseren Kunden in den EU-Mitgliedstaaten und im Vereinigten Königreich zur Verfügung stehen und ist im ersten Jahr auf 100.000 teilnahmeberechtigte Kunden begrenzt.

Aktionäre der Klasse A sind nicht daran gehindert, Aktien der Klasse A jederzeit zu veräußern. Aktionäre der Klasse A können sich dafür entscheiden, die Aktien der Klasse A während des 12-Monats-Zeitraums zu verkaufen, wenn sie die Bonusaktien und andere Vergünstigungen im Rahmen des OwnWise-Programms nicht erhalten möchten. Aktionäre der Klasse A haben jedoch nur dann Anspruch auf die Bonusaktien und andere Vergünstigungen im Zusammenhang mit OwnWise, wenn sie die Aktien der Klasse A noch 12 Monate nach Beginn der Own-Wise Haltedauer am 1. Oktober 2021 halten. Die OwnWise Haltedauer beginnt am 1. Oktober 2021 und läuft bis zum 30. September 2022 (einschließlich).

Bis zu 2 500 000 Aktien der Klasse A werden von der Gesellschaft an teilnehmende Berechtigte EU-Kunden (die die unten genannten Kriterien erfüllen) kostenlos zugeteilt und ausgegeben. Die Gesamtzahl der Neuen Aktien der Klasse A, die den berechtigten EU-Kunden im Zusammenhang mit OwnWise voraussichtlich gewährt werden, wird voraussichtlich 12 Monate nach Abschluss des EU-Berechtigungszeitraums festgelegt, öffentlich verkündet und auf der Website der Gesellschaft veröffentlicht.

Voraussichtlicher Zeitplan der wichtigsten Ereignisse:

Ereignis	Datum und Uhrzeit
Zeitraum, in dem Kunden ihr Interesse an OwnWise registrieren können	17. Juni 2021 - mittags (UK-Zeit) am 30. September 2021
Veröffentlichung des Prospekts.....	7. September 2021
Zeitraum, in dem die Berechtigten EU-Kunden über die Bestätigung ihrer Teilnahme an OwnWise informiert werden	10. September 2021 - 30. September 2021
OwnWise Haltedauer.....	1. Oktober 2021 - 30. September 2022 (einschließlich)
Datum, bis zu dem Berechtigte EU-Kunden einen Nachweis über den qualifizierenden Kauf von Aktien der Klasse A erbringen müssen.....	8. Oktober 2021
Datum, bis zu dem Berechtigte EU-Kunden ihre Absicht mitteilen müssen, ihre Teilnahme an OwnWise zu beenden oder die OwnWise-Vorteile nicht zu erhalten	12. September 2022
Datum, bis zu dem von Berechtigte EU-Kunden verlangt werden kann, den Nachweis zu erbringen, dass sie die qualifizierenden Aktien der Klasse A während der OwnWise Haltedauer gehalten haben .	7. Oktober 2022
Bekanntgabe der endgültigen Anzahl der Neuen Aktien der Klasse A	am oder um 28. Oktober 2022
Ausgabe von Neuen Aktien der Klasse A an teilnehmende Berechtigte EU-Kunden	am oder um 30. November 2022

Teilnahme am Angebot und erforderliche Schritte der Investoren

Um sich als Berechtigter EU-Kunde zu qualifizieren, müssen Sie insbesondere (ohne Beschränkung hierauf) die folgenden Eignungskriterien erfüllen, die sicherstellen sollen, dass wir aktive Kunden langfristig in unseren Aktionärskreis aufnehmen: (i) Sie müssen vor dem 17. Juni 2021 individueller Kunde von Wise gewesen sein; (ii) Sie müssen vor dem 17. Juni 2021 mindestens eine währungsübergreifende Transaktion mit Wise getätigt haben; (iii) Sie müssen in einem EU-Mitgliedstaat wohnhaft oder ansässig sein, in der die geltenden Wertpapiergesetze und -vorschriften es Ihnen erlauben, Wise-Aktien zu kaufen und zu halten (und es uns gestatten, Ihnen Neue Aktien der Klasse A ohne unangemessene, zusätzliche rechtliche oder verfahrenstechnische Anforderungen zu gewähren); und (iv) Sie dürfen kein aktueller oder ehemaliger Mitarbeiter von Wise oder einer Wise-Konzerngesellschaft sein.

Wenn Sie ein Berechtigter EU-Kunde sind, müssen Sie Ihr Interesse an der Teilnahme an OwnWise anmelden. Berechtigte EU-Kunde sollten ihr Interesse zwischen dem 17. Juni 2021 und 12:00 (UK Zeit) des 30. September 2021 anmelden. Nach der Registrierung sollten Sie auf eine Bestätigung von Wise per E-Mail warten, dass Sie für das OwnWise-Programm ausgewählt wurden. Wenn Sie ausgewählt werden, erhalten Sie diese Bestätigung nach Veröffentlichung des Prospekts.

Wenn ein an OwnWise teilnehmender Berechtigter EU-Kunde: (i) Aktien der Klasse A bei Geschäftsschluss (d.h. bei Handelsschluss an der Londoner Wertpapierbörse) am Werktag vor Beginn der OwnWise Haltedauer hält und (ii) diese weiterhin 12 Monate lang nach Beginn der OwnWise Haltedauer am 1. Oktober bis zum 30. September 2022 (einschließlich) hält, ist der an OwnWise teilnehmende Berechtigte EU-Kunde zu diesem Zeitpunkt berechtigt, Neue Aktien der Klasse A zu erhalten, die 5 % des Wertes (basierend auf dem Marktwert dieser Aktien der Klasse A zum Zeitpunkt des Kaufs) der gekauften Aktien der Klasse A entsprechen, die von ihm bei Geschäftsschluss (d.h. bei Handelsschluss an der Londoner Wertpapierbörse) am Werktag vor Beginn der OwnWise Haltedauer gehalten wurden (bis zu einem Höchstwert pro Berechtigtem EU-Kunden von 100 £, abgerundet auf die nächste ganze Aktienzahl und vorbehaltlich einer Mindestmenge von 1 Neuen Aktie der Klasse A).

Wenn Sie Ihre Teilnahme an OwnWise beenden oder keine OwnWise-Leistungen erhalten möchten, sollten Sie sich so bald wie möglich und mindestens 14 Arbeitstage vor Ablauf der OwnWise Haltedauer (d.h. 12. September 2022) an unser Help Center wenden (<https://wise.com/help/contact>).

Ausgabe von Neuen Aktien der Klasse A

Um die Ausgabe der Neuen Aktien der Klasse A zu erleichtern, wurden die Geschäftsführer durch einen Aktionärsbeschluss ermächtigt, Aktien der Klasse A als Gratiskation auszugeben und zuzuteilen. Die Geschäftsführer werden diese Befugnisse vorbehaltlich eines Höchstbetrags an Kosten für Wise von 10.000.000 £ (was einem Höchstbetrag von 100 £ pro teilnehmendem Berechtigten Kunden entspricht) und einer maximalen Gesamtemission von 2.500.000 Aktien der Klasse A im Rahmen von OwnWise ausüben. Darüber hinaus belaufen sich die geschätzten Gesamtkosten im Zusammenhang mit OwnWise insgesamt auf 1,3 Millionen £.

Die Gewährung von Neuen Aktien der Klasse A erfolgt auch an berechnigte teilnehmende Kunden im Vereinigten Königreich und möglicherweise in bestimmten anderen Ländern zu im Wesentlichen denselben Bedingungen, jedoch nicht gemäß diesem Prospekt, der sich nur auf den Erhalt von Neuen Aktien der Klasse A durch Berechnigte EU-Kunden bezieht.

Zwar haben teilnehmende Kunden nur dann Anspruch auf OwnWise-Vorteile, wenn sie die betreffenden Aktien der Klasse A 12 Monate lang nach Beginn der OwnWise Haltedauer am 1. Oktober 2021 halten, doch sind sie durch die OwnWise-Bedingungen nicht daran gehindert, während dieses Zeitraums Aktien der Klasse A in jedweder Weise zu veräußern.

Verwässerung

Der prozentuale Anteil jedes bestehenden Aktionärs an den gesamten Aktien der Klasse A am ausgegebenen Aktienkapital der Gesellschaft wird nach der Ausgabe der Neuen Aktien der Klasse A gemäß OwnWise voraussichtlich um ca. 0,25 Prozent durch die Ausgabe von Neuen Aktien der Klasse A verwässert (basierend auf der Anzahl der am 20. August 2021 ausgegebenen Aktien, und unter der Annahme, dass der Höchstbetrag der gemäß OwnWise auszugebenden Aktien der Klasse A, d.h. 2.500.000 Stück, weltweit ausgegeben wird, dass vor der Ausgabe von Aktien der Klasse A gemäß OwnWise keine weiteren Aktien der Klasse A ausgegeben werden und dass keine bestehenden Aktionäre an OwnWise teilnehmen).

Beendigung von OwnWise

Wise behält sich das Recht vor, OwnWise zu beenden oder die in diesem Prospekt beschriebenen Bedingungen zu ändern. Wise wird die teilnehmenden Berechnigten EU-Kunden nach der Veröffentlichung dieses Prospekts über eine solche Beendigung oder Änderung der Bedingungen informieren und, falls dies nach geltendem Recht erforderlich ist, einen Nachtrag zu diesem Prospekt veröffentlichen.

Handel

Zum Datum dieses Prospekts sind die Aktien der Klasse A zum Handel im Standard Listing Segment der Official List der FCA und im Segment Main Market der Londoner Wertpapierbörse für börsennotierte Wertpapiere unter dem Symbol "WISE" und der ISIN GB00BL9YR756 und der SEDOL-Nummer BL9YR75 zugelassen. Die Neuen Aktien der Klasse A, die im Rahmen von OwnWise ausgegeben werden, werden zum Handel im Segment Main Market der Londoner Wertpapierbörse zugelassen. Zu diesem Zweck wird Wise einen Antrag bei der Londoner Wertpapierbörse einreichen. Es wird erwartet, dass der Handel mit den Neuen Aktien der Klasse A am oder um den 30. November 2022 beginnen wird.

D.2 *Weshalb wird dieser Prospekt erstellt?*

Verwendung und geschätzter Nettoerlös

Zweck dieses Prospekts ist es, die Berechnigten EU-Kunden über OwnWise und darüber, wie sie an OwnWise teilnehmen können, um Neue Aktien der Klasse A zu erhalten, zu informieren. OwnWise soll Wise-Kunden, die Wise-Aktionäre werden wollen, unterstützen und Anreize bieten und soll unsere Kunden, die ebenfalls langfristige Aktionäre werden, durch Neuen Aktien der Klasse A in Form von Gratisaktien, ohne dass diesen Aktionären dabei Kosten entstehen, sowie durch sonstige Vergünstigungen, die als Teil des OwnWise-Programms angeboten werden, belohnen. Die Gesellschaft und ihre derzeitigen Aktionäre werden keine Erlöse aus dem Angebot der Neuen Aktien der Klasse A im Rahmen dieses Prospekts erhalten noch verwenden.

Wesentliche Interessenkonflikte

Es gibt keine Interessenkonflikte, die im Zusammenhang mit OwnWise wesentlich sind.

Übernahmevertrag

OwnWise unterliegt keinen Übernahmevereinbarungen.