

1. TIIVISTELMÄ

Tiivistelmät koostuvat julkistamisvaatimuksista, joita kutsutaan nimellä ”Osiot”. Nämä Osiot on numeroitu jaksoittain A–D (A.1–D.2). Tämä tiivistelmä sisältää kaikki ne Osiot, jotka kyseessä olevan tyyppisestä arvopaperista ja liikkeeseenlaskijasta tulee sisällyttää tiivistelmään. Koska joitakin Osioita ei tarvitse esittää, Osioiden numerointi ei välttämättä ole juokseva.

Vaikka arvopaperin tai liikkeeseenlaskijan tyyppi edellyttäisi jonkin Osion sisällyttämistä tiivistelmään, on mahdollista, ettei kyseistä Osiota koskevaa merkityksellistä tietoa ole lainkaan. Tällöin Osio on kuvattu tiivistelmässä lyhyesti, ja sen yhteydessä mainitaan ”ei soveltu”.

JAKSO A—JOHDANTO JA VAROITUKSET

A.1 Arvopapereiden nimi ja kansainvälinen arvopaperitunnistenumero (ISIN-tunnus)

Enintään 2 500 000 uutta Wise plc:n (”Yhtiö” tai ”Wise”) A-Sarjan kantaosaketta, joiden kunkin nimellisarvo on 0,01 £ (”Uudet A-Sarjan Osakkeet”), jotka lasketaan liikkeeseen Kelpuutetuille EU-asiakkaille Wisen asiakasosakkeenomistajaohjelman, OwnWise, yhteydessä. Uusien A-Sarjan Osakkeiden kokonaismäärän, joka annetaan Kelpuutetuille EU-asiakkaille OwnWisen yhteydessä, odotetaan tulevan määritellyksi 12 kuukauden kuluttua OwnWisen Hallintajakson päättymisestä, ja se ilmoitetaan julkisesti ja julkaistaan Yhtiön verkkosivuilla. OwnWisen Hallintajakso alkaa 1. lokakuuta 2021 ja kestää 30. syyskuuta 2022 saakka (kyseinen päivä mukaan lukien).

Kun Uudet A-Sarjan Osakkeet otetaan kaupankäynnin kohteeksi, ne rekisteröidään ISIN-tunnuksella GB00BL9YR756 ja SEDOL-numerolla BL9YR75 ja niillä käydään kauppaa tunnuksella ”WISE”.

A.2 Liikkeeseenlaskijan tunniste- ja yhteystiedot, mukaan lukien oikeushenkilötunnus

Rekisteröity toimipaikkamme ja päätoimipaikkamme on osoitteessa 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Oikeushenkilötunnuksemme (”LEI”) numero on 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 Esitteen hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen nimi ja yhteystiedot

Tämän Esitteen on hyväksynyt Esiteasetuksen mukainen toimivaltainen viranomainen EFSA, jonka pääkonttori on osoitteessa Sakala 4, Tallinna 15030 Viro ja jonka puhelinnumero on +372 668 0500.

A.4 Esitteen hyväksymispäivä

Tämä Esite hyväksyttiin 6. syyskuuta 2021.

A.5 Varoitus

Tätä tiivistelmää tulee lukea Esitteen johdantona, joka keskittyy Wisen keskeisiin tietoihin. Alla esitetyt Tiivistelmän tiedot perustuvat tämän Esitteen koko tekstiin, mukaan lukien tässä esitetyt taloudelliset tiedot, ja niitä tulee lukea yhdessä tämän Esitteen koko tekstin kanssa ja ne ovat kokonaisuudessaan päteviä vain luettaessa yhdessä tämän Esitteen koko tekstin kanssa. Sijoittajan tulee perustaa harkintansa sijoittaa Uusiin A-Sarjan Osakkeisiin Esitteeseen kokonaisuutena. Uusiin A-Sarjan Osakkeisiin sijoittaminen sisältää riskejä ja sijoittaja voi menettää kaiken tai osan sijoittamastaan pääomasta. Jos tuomioistuimessa pannaan vireille Esitteeseen sisältyviä tietoja koskeva kanne, kantajana toimiva sijoittaja voi sovellettavan lainsäädännön mukaan joutua ennen oikeudenkäynnin vireillepanoa tai oikeudenkäynnin aikana vastaamaan Esitteen käännoäkustannuksista.

Tiivistelmän laatija ei vastaa siviilioikeudellisesti tästä tiivistelmästä ja sen sisältämistä tiedoista, mukaan lukien sen käännoäk, paitsi jos tiivistelmä on harhaanjohtava, epätarkka tai epä johdonmukainen, kun se luetaan yhdessä Esitteen muiden osien kanssa, tai jos se ei anna yhdessä Esitteen muiden osien kanssa luettuna keskeisiä tietoja, jotka auttavat sijoittajia, kun he harkitsevat sijoittamista Uusiin A-Sarjan Osakkeisiin.

JAKSO B—LIIKKEESEENLASKIJAA KOSKEVAT KESKEISET TIEDOT

B.1 Kuka on arvopapereiden liikkeeseenlaskija?

B.1.1 Kotipaikka, oikeudellinen muoto, LEI-tunnus, perustamismaa, liikkeeseenlaskijaan sovellettava laki ja toimintamaa

Yhtiö on julkinen osakeyhtiö, jonka rekisterinumero on 13211214, perustettu 18.2.2021 nimellä 456 Newco plc, ja nimi on muutettu Wise plc:ksi 17.6.2021. Yhtiön rekisteröity toimipaikka sijaitsee Englannissa ja Walesissa. Yhtiö toimii vuoden 2006 Yhtiölain (jäljempänä ”Yhtiölaki”) mukaisesti. Yhtiön LEI-tunnus on 213800LD9XCHIC1C4V71.

Yhtiö on Konsernin ylin holdingyhtiö, ja se lisättiin Konserniin 22.6.2021 Konsernin Uudelleenjärjestelyn yhteydessä. Konsernin pääasiallinen operatiivinen yksikkö on Wise Payments Limited (aiemmin TransferWise Ltd, jonka nimi muutettiin 25.6.2021). Koska Konsernin liiketoimintaa harjoittavat pääasiassa Wise Payments Limited (Konsernin entinen holdingyhtiö) ja sen tytäryhtiöt, tässä Esitteessä esitetyt liiketoimintaa koskevat tiedot ja historialliset taloudelliset tiedot koskevat ensisijaisesti Wise Payments Limitediä, jotta sijoittajat voivat tehdä perustellun arvionsa.

B.1.2 Pääasiallinen toiminta

Ihmiset, liiketoiminnat ja yritykset maksavat joka vuosi kymmeniä miljardeja puntia erilaisia maksuja, enimmäkseen valuuttakurssimarginaaleina, hitaasta ja hankalasta palvelusta, jolla siirretään yli 18 triljoonaa puntaa ympäri maailmaa.

Tästä syystä otimme kymmenen vuotta sitten tehtäväksemme rakentaa rahaa ilman rajoja: välittömästi, kätevästi, läpinäkyvästi ja lopulta ilmaiseksi.

Tämän saavuttamiseksi olemme viime vuosikymmenen ajan kehittäneet infrastruktuuria, joka korvaa tämän vanhan ja vanhanaikaisen järjestelmän. Infrastruktuurimme koostuu jatkuvasti laajenevasta maailmanlaajuisesta verkostosta, joka puolestaan koostuu suorista ja välillisistä integraatioista paikallisiin maksujärjestelmiin, maailmanlaajuisesta sääntely- ja vaatimustenmukaisuuskattavuudesta sekä täyden palvelun asiakastuesta ja toiminnoista.

Yhdistettynä, tämä infrastruktuuri ratkaisee tärkeimmät kipukohdat, jotka kohtaavat asiakkaitamme.

- *Hinta:* Hintamme ovat keskimäärin jopa kahdeksan kertaa edullisempia kuin Ison-Britannian johtavien liikepankkien.
- *Nopeus:* Siirroista yli 38 % tapahtuu välittömästi ja noin 87 % alle päivässä.
- *Kätevyys:* Wise-kokemus on nopea, intuitiivinen ja yksinkertainen.
- *Avoimuus:* Annamme asiakkaillemme ajantasaista hintavertailusältöä, ja lobbaamme hallituksia ympäri maailmaa muuttamaan vanhentuneita lakeja.

Maailmanlaajuinen maksuinfrastruktuurimme mahdollistaa neljän keskeisen tuotteen toiminnan: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business ja Wise Platform:

- *Wise Transfer:* Wise Transfer on edullinen, nopea ja kätevä tapa lähettää rahaa ulkomaille. Wise Transferin avulla asiakkaamme voivat lähettää rahaa yli 80 maahan, mikä kattaa yli 85 % maailman pankkitileistä.
- *Wise Account:* Wise Account määrittelee uuden kategorian vastaamaan tämän päivän monivaluuttapankkitoiminnan tarpeisiin ihmisille. Lähetä ja käytä rahaa kansainvälisesti, pidä rahaa 56 valuutassa ja hanki oikeat tilinumerot kymmenessä valuutassa.
- *Wise Business:* Yritystili kansainvälistymistä varten, sillä on kaikki Wise-tilin ominaisuudet sekä pienten ja keskisuurten yritysten tarpeisiin räätälöityjä lisäominaisuuksia, kuten pankkisyötteitä, joukkomaksuja ja usean käyttäjän käyttöoikeuksia.
- *Wise Platform:* Pankkien, luotto-osuuskuntien, rahoituslaitosten ja yrityskumppaneiden käyttämä alusta, joka tarjoaa asiakkaille edullisempia ja nopeampia maksuja ja tiliominaisuuksia. Wise Platform on toiminnassa 17 pankissa 11 maassa neljällä mantereella.

Joten vaikka meidät perustettiin vuonna 2011 kansainväliseksi siirtopalveluksi ihmisille, olemme nyt laajentuneet tullaksemme maailmanlaajuisesti rajat ylittävien maksujen verkostoksi, joka korvaa perinteistä kansainvälistä pankkitoimintaa kymmenelle miljoonalle henkilö- ja yritysasiakkaalle. Asiakkailta on nyt Wisessä yli 3,7 miljardia puntaa (mukaan lukien Wise Account ja Wise Business), ja 1,6 miljoonaa pankkikorttia on annettu.

Ihmiset käyttävät Wiseä lähettääkseen rahaa rajojen yli, saadakseen maksun 30 eri maassa ja käyttääkseen rahaa yli 176 maassa eri puolilla maailmaa.

Yritykset käyttävät Wiseä saattaakseen liiketoimintansa maailmanlaajuisesti ja toimiakseen kansainvälisessä mittakaavassa.

Pankit ja yritykset käyttävät Wise Platformia tarjotakseen Wisen nopeamman ja halvemmän kansainvälisen siirtopalvelun hyödyt omille asiakkailleen.

Käsittelimme tilikaudella 2021 yhteensä 54 miljardia puntaa ja säästimme asiakkailta yli miljardi puntaa maksuja. Tämä volyymi merkitsi 421 miljoonan punnan liikevaihtoa, joka kasvoi lähes 40 prosenttia verrattuna tilikauteen 2020 ja johti 26 prosentin Oikaistuun EBITDA-marginaaliin tilikaudella 2021.

Valikoitu Konsolidoitu Tase

	Tilanne 31.3.		
	2021	2020*	2019*
	<i>(miljoonaa puntaa)</i>		
Varat yhteensä.....	4 301,8	2 376,4	1 112,7
Oma pääoma yhteensä	285,3	196,8	126,4

Valikoitu Konsolidoitu Rahavirtalaskelma

	31.3. päättynyt tilikausi		
	2021	2020*	2019*
	<i>(miljoonaa puntaa)</i>		
Liiketoiminnan nettokassa	2 073,9	1 188,4	683,8
Sijoitustoiminnassa käytetty nettokassa	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Rahoitustoiminnasta saadut/(rahoitustoiminnassa käytetyt) nettorahavirrat	24,8	31,2	(6,6)

* Konserni esitti tiettyä tilikausien 2020 ja 2019 taloudellista tietoa uudelleen, jotta se heijastaisi (i) konsolidoidun tilinpäätöksen kirjanpitoikäntöön tehtyjä virheiden korjauksia; ja muutoksia ja (ii) tilikauden 2021 konsolidoidun tilinpäätöksen esittämisen muutoksia.

B.3 Mitkä ovat liikkeeseenlaskijaan liittyvät erityiset keskeiset riskit?

- Tulevaisuudessa voi olla muita yrityksiä, jotka luovat parempia tuotteita ja palveluita asiakkaillemme.
- Globaalit ja taloudelliset muutokset voivat vähentää tuotteidemme ja palveluidemme kysyntää.
- Emme ehkä voi ylläpitää nykyistä mainettamme ja palvelutasoa.
- Vaarana ovat tietoverkkohyökkäykset, jotka voivat vaarantaa IT-järjestelmämme ja jopa paljastaa asiakkaidemme tiedot.
- Saatamme alentaa palkkioitamme nopeammin kuin kustannuksiamme, mikä tekee meistä vähemmän kannattavan yrityksen.
- Transaktio- ja käsittelymaksujen nousut voivat haastaa kannattavuuttamme ja aiheuttaa hintojen nousupaineita.
- Olemme alttiita valuuttaliikkeille, ja liiallinen volatiliiteetti voi vaikuttaa kannattavuuteemme.
- Lainsäädäntö ja sääntelyjärjestelmät voivat edelleen antaa pankeille ja muille kilpailijoille mahdollisuuden peittää kansainvälisistä maksuista perittävät maksut valuuttakurssiin tavalla, joka ei ole avoin asiakkaille ja vääristää epäoikeudenmukaisesti hintavertailuja.
- Voimme epäonnistua säänneltyjen toimilupaehtojen noudattamisessa, mikä voi johtaa nouseviin kustannuksiin tai jopa toimintakyvyn menettämiseen.

JAKSO C —ARVOPAPEREITA KOSKEVAT KESKEISET TIEDOT**C.1 Mitkä ovat arvopapereiden keskeiset ominaisuudet?****C.1.1 Tyyppi, laji ja ISIN-tunnus**

Yhtiöllä on kahdenlaisia osakkeita, A-Sarjan ja B-Sarjan Osakkeita.

Yhtiö ehdottaa tarjoavansa tämän Esitteen mukaisesti Uusia A-Sarjan osakkeita, jotka rekisteröidään ISIN-tunnuksella GB00BL9YR756 ja SEDOL-numerolla BL9YR75 ja joiden odotetaan tulevan hyväksytyksi kaupankäynnin kohteeksi Lontoon pörssin päämarkkinalla tunnuksella "WISE". Uusien A-Sarjan Osakkeiden ottamisesta kaupankäynnin kohteeksi ei tehdä hakemusta tämän Esitteen perusteella, eikä ole takeita siitä, että Uudet A-Sarjan Osakkeet otetaan kaupankäynnin kohteeksi. B-Sarjan Osakkeita ei ole otettu listalle eikä kaupankäynnin kohteeksi missään pörssissä, eivätkä ne ole siirrettävissä tai vaihdettavissa.

C.1.2 Valuutta, nimellisarvo, liikkeeseen laskettujen arvopapereiden lukumäärä ja kesto

Osakkeiden valuutta on Englannin punta. Tämän Esitteen päivämääränä liikkeeseen on laskettu 994 589 856 A-Sarjan Osaketta, kukin 0,01 £, (joista jokainen on kokonaan maksettu tai hyvitetty täysin maksetuksi) ja 398 889 814 B-Sarjan Osaketta, kukin 0,000000001 £.

C.1.3 Osakkeisiin liittyvät oikeudet

Uusiin A-Sarjan Osakkeisiin liittyvät oikeudet ovat kaikilta osin yhtäläiset ja muodostavat yhden lajin Yhtiön olemassa olevien A-Sarjan Osakkeiden kanssa kaikissa tarkoituksissa, mukaan lukien äänestäminen ja kaikki Yhtiön osakepääomalle päätetyt, tehdyt tai maksetut osingot ja muut voitonjaot. Lukuun ottamatta mihin tahansa osakelajiin liittyviä oikeuksia ja rajoituksia, A-Sarjan Osakkeenomistajilla on yleisen lain mukaan oikeus osallistua ylijäämävarallisuuteen selvitystilassa omistusosuutensa suhteessa.

B-Sarjan Osakkeisiin liittyvät oikeudet ovat kaikilta osin yhtäläiset ja ne muodostavat yhden lajin kaikissa tarkoituksissa, myös äänioikeuden osalta. B-Sarjan osakkeilla ei ole oikeutta osingonjakoon tai ylijäämävarojen palautukseen selvitystilan yhteydessä (lukuun ottamatta niiden nimellisarvoa, joka on yhteensä 0,398889814 £ koko B-Sarjan osakkeiden osalta).

C.1.4 Arvopapereiden etuoikeusjärjestys liikkeeseenlaskijan pääomarakenteessa maksukyvyttömyystilanteessa

A-Sarjan Osakkeet tuottavat yhtäläiset oikeudet *pari passu* kaikilta osin, eikä niillä ole pääoman osalta mitään oikeuksia osallistua varojenjakoon (mukaan lukien selvitystila), lukuun ottamatta niitä, jotka ovat olemassa lain nojalla. Sovelletavan lain mukaisesti Yhtiön ylijäämävarojen jakamiseen, jotka ovat jäljellä sen velkojen maksamisen jälkeen, sovelletaan konkurssissa tai selvitystilassa seuraavasti:

- ensiksi lunastettavissa olevien etuoikeutettujen osakkeiden haltijalle, sikäli kuin sellaisia on ulkona, maksetaan täysimääräisesti kyseisistä osakkeista maksettu määrä;
- toiseksi kullekin B-Sarjan Osakkeenomistajalle maksetaan heidän B-Sarjan Osakkeidensa nimellisarvo (edellyttäen, että jos ylijäämävaroja ei ole riittävästi, jotta nimellisarvoa vastaavat osakekohtaiset määrät voitaisiin maksaa, jäljelle jäävä ylijäämävarallisuus jaetaan B-Sarjan Osakkeenomistajille suhteessa kokonaismääriin, jotka heille muuten kuuluvat tämän säännöksen nojalla); ja
- kolmanneksi ylijäämävarat (jos niitä on) jaetaan A-Sarjan Osakkeenomistajien kesken näiden hallussa olevien A-Sarjan Osakkeiden määrän suhteessa.

C.1.5 Luovutusrajoitukset

A-Sarjan Osakkeiden vapaata luovutettavuutta ei ole rajoitettu.

B-Sarjan Osakkeet eivät ole vaihdettavissa eivätkä siirrettävissä.

C.1.6 Osinko- tai maksupolitiikka

Vaikka olemme edistyneet hyvin, meillä on vielä pitkä matka edessämme, jotta saavutamme tavoitteemme. Jatkamme marginaalien uudelleensijoittamista infrastruktuuriimme ja tuotteisiimme keskittyen samalla asiakkaisiimme ja heidän kokemuksiinsa. Uskomme, että tämä edistää volyyymiä ja mittakaavaa ja on viime kädessä paras tapa kasvattaa omistaja-arvoa pitkällä aikavälillä. Tarkastelemme osinkopolitiikkaamme jatkuvasti, mutta emme odota päättävämme osingosta tai maksavamme osinkoa lähitulevaisuudessa.

C.2 Missä arvopapereilla tullaan käymään kauppaa?

Hakemus tullaan jättämään FCA:lle OwnWisen nojalla liikkeeseen laskettujen A-Sarjan Osakkeiden (mukaan lukien Uudet A-Sarjan Osakkeet) hyväksymiseksi FCA:n Virallisen Listan vakioista segmenttiin ja Lontoon pörssille OwnWisen nojalla liikkeeseen laskettujen A-Sarjan Osakkeiden (mukaan lukien Uudet A-Sarjan Osakkeet) hyväksymiseksi kaupankäynnin kohteeksi Lontoon pörssin päämarkkinalla.

C.3 Mitkä ovat arvopapereihin liittyvät erityiset keskeiset riskit?

- A-Sarjan Osakkeidemme markkinahinta voi vaihdella, ja A-Sarjan Osakkeiden markkinahinta voi laskea suhteettomasti vastauksena kehitykseen, joka ei liity toimintasuoritukseemme.
- Kaksilajinen Osakerakenteemme tehostaa tiettyjen B-Sarjan Osakkeita vastaanottaneiden Suoraa Listausta Edeltävien Osakkeenomistajien äänivaltaa, mikä rajoittaa A-Sarjan Osakkeenomistajien mahdollisuuksia vaikuttaa yhtiön asioihin.
- Emme voi ennustaa, millainen vaikutus Kaksilajisella Osakerakenteellamme voi olla A-Sarjan Osakkeidemme markkinahintaan.

JAKSO D-KESKEISET TIEDOT ARVOPAPERIEN LISTAAMISESTA JA KAUPANKÄYNNIN KOHTEEKSI OTTAMISESTA SÄÄNNELLYLLÄ MARKKINALLA

D.1 Mitkä ehdoin tai aikataulussa voin sijoittaa tähän arvopaperiin?

Annin yleiset ehdot ja alustava aikataulu

Tukeaksemme ja kannustaaksemme asiakkaitamme, jotka haluavat tulla Wisen osakkeenomistajiksi, perustamme asiakasosakkeenomistajaohjelman ("OwnWise"), jonka tarkoituksena on palkita asiakkaitamme, joista tulee myös pitkäaikaisia osakkeenomistajia, palkkio-osakkeilla ja muilla eduilla. OwnWise tulee aluksi olemaan asiakkaidemme käytettävissä EU:n jäsenvaltioissa ja Isossa-Britanniassa, ja se rajoittuu ensimmäisenä vuotenaan 100 000 osallistuvaan vaatimukset täyttävään asiakkaaseen.

A-Sarjan Osakkeenomistajien irtautumista A-Sarjan Osakkeista ei ole rajoitettu. A-Sarjan Osakkeenomistajat voivat halutessaan myydä A-Sarjan Osakkeet 12 kuukauden kuluessa, jos he eivät halua saada palkkio-osakkeita ja muita etuja OwnWise-ohjelmassa. A-Sarjan Osakkeenomistajilla on kuitenkin oikeus OwnWiseen liittyviin palkkio-osakkeisiin ja muihin etuihin vain, jos he jatkavat A-Sarjan Osakkeiden hallussapitoa 12 kuukauden ajan OwnWisen Hallintajakson alkamisesta 1.10.2021 lukien. Yhtiö allokoii ja laskee liikkeeseen enintään 2 500 000 A-Sarjan Osaketta osallistuville Kelpuutetuille EU-asiakkaille (jotka täyttävät alla olevat kriteerit) maksutta. A-Sarjan Osakkeiden kokonaismäärä, joka aiotaan antaa Kelpuutetuille EU-asiakkaille OwnWisen yhteydessä, aiotaan määrittää OwnWisen Hallintajakson päättymisen jälkeen, ja se ilmoitetaan julkisesti ja julkaistaan Yhtiön verkkosivuilla. Hallintajakso alkaa 1. lokakuuta 2021 ja kestää 30. syyskuuta 2022 saakka (kyseinen päivä mukaan lukien).

Tärkeimpien tapahtumien aikatauluarvio:

Tapahtuma	Aika ja päivämäärä
Ajanjakso, jonka aikana asiakkaat voivat rekisteröidä kiinnostuksensa OwnWiseen	17.6.2021– 30.9.2021 keskipäivällä Iso-Britannian aikaa
Tämän Esitteen julkaiseminen	7.9.2021
Ajanjakso, jonka aikana Kelpuutetuille EU-asiakkaille ilmoitetaan siitä, että heidän osallistumisensa OwnWiseen on hyväksytty	10.9.2021–30.9.2021
OwnWisen Hallintajakso	1.10.2021–30.9.2022
Päivämäärä, johon mennessä Kelpuutettujen EU-asiakkaiden on toimitettava todisteet A-Sarjan Osakkeiden ostamisen ehdot täyttävästä hankinnasta/täyttävistä hankinnoista	8.10.2021
Päivämäärä, johon mennessä Kelpuutettujen EU-asiakkaiden on ilmoitettava aikomuksestaan lopettaa osallistumisensa OwnWiseen tai olla vastaanottamatta OwnWise-etuja	12.9.2022
Päivämäärä, johon mennessä Kelpuutetuilta EU-asiakkailta saatetaan vaatia todisteet ehdot täyttävien A-Sarjan Osakkeiden hallinnasta OwnWisen Hallintajakson aikana	7.10.2022
Ilmoitus Uusien A-Sarjan Osakkeiden lopullisesta lukumäärästä	noin 28.10.2022
Uusien A-Sarjan Osakkeiden liikkeeseenlasku osallistuville Kelpuutetuille EU-asiakkaille	noin 30.10.2022

Osallistuminen antiin ja sijoittajilta edellytetyt toimenpiteet

Ollaksesi Kelpuutettu EU-asiakas, sinun tulee täyttää kelpoisuusvaatimukset, jotka on suunniteltu varmistamaan, että tuomme aktiivisia asiakkaita osakaskuntaamme pitkäksi aikaa, mukaan lukien (rajoittumatta): (i) olet ollut yksittäinen Wise-asiakas ennen 17.6.2021; (ii) olet tehnyt vähintään yhden

valuuttojen välisen liiketoimen Wisen kanssa ennen 17.6.2021; (iii) asut tai sijaitset EU:n lainkäyttöalueella, jossa sovellettavat arvopaperilainsäädännöt ja määräykset sallivat sinun ostaa ja pitää hallussa Wisen osakkeita (ja antavat meille mahdollisuuden myöntää asiakkaalle uusia A-Sarjan Osakkeita ilman tarpeettomia oikeudellisia tai menettelyllisiä lisävaatimuksia); ja (iv) et ole Wisen tai Wise-konserniyhtiön nykyinen tai entinen työntekijä.

Jos olet kelpuutettu EU-asiakas, sinun on rekisteröitävä kiinnostuksesi osallistua OwnWiseen. Kelpuutettujen EU-asiakkaiden tulee rekisteröidä kiinnostuksensa 17.6.2021 ja 30.9.2021 (Iso-Britannian aikaa keskipäivään mennessä) välisenä aikana. Rekisteröitymisen jälkeen sinun tulee odottaa sähköpostivahvistusta Wiselta valinnastasi OwnWise-ohjelmaan. Jos sinut valitaan, vahvistus saapuu tämän Esitteen julkaisemisen jälkeen. Jos OwnWiseen osallistuva Kelpuutettu EU-asiakas: (i) pitää hallussaan A-Sarjan Osakkeita OwnWisen Hallintajakson alkamista edeltävänä kaupankäyntipäivänä ennen ko. päivän loppumista (kaupankäynnin loppumista Lontoon pörssissä); ja (ii) pitää niitä hallussaan 12 kuukauden ajan OwnWisen Hallintajakson 1.10.2021 alkamisesta 30.9.2022 saakka (kyseinen päivä mukaan lukien), sanotun ajanjakson lopussa, OwnWiseen osallistuvalla Kelpuutetulla EU-asiakkaalla on kyseisen ajanjakson päättyessä oikeus saada Uusia A-Sarjan Osakkeita, joiden arvo (perustuen kyseisten A-Sarjan Osakkeiden markkina-arvoon ostamisen hetkellä) on 5 % OwnWisen Hallintajakson alkamista edeltävänä kaupankäyntipäivänä ennen ko. päivän loppumista (kaupankäynnin loppumista Lontoon pörssissä) hallussa olevien A-Sarjan Osakkeiden arvosta (enimmäismäärä 100 £ per Kelpuutettu EU-asiakas, pyöristettynä alaspäin lähimpään kokonaislukuun ja vähimmäismäärä ollen kuitenkin 1 Uusi A-Sarjan Osake).

Jos haluat lopettaa osallistumisesi OwnWise-ohjelmaan tai et halua OwnWise-etuja, ota yhteyttä asiakaspalveluumme (<https://wise.com/help/contact>) niin pian kuin mahdollista ja vähintään 14 arkipäivää ennen päättymistä OwnWisen Hallintajakso (eli 12.9.2022).

Uusien A-Sarjan Osakkeiden antaminen

Uusien A-Sarjan Osakkeiden antamisen helpottamiseksi Hallituksen jäsenet on valtuutettu osakkeenomistajien päätöksellä laskemaan liikkeeseen ja allokoimaan A-Sarjan Osakkeita ilmaisannin muodossa. Hallituksen jäsenet käyttävät valtuutustaan Wiseseen kohdistuviin 10 000 000 £:n enimmäiskustannuksiin saakka (mikä vastaa enintään 100 £ osallistuvaa kelpuutettua asiakasta kohden) ja OwnWise-ohjelman mukaisesti enintään 2 500 000 A-Sarjan Osakkeen maailmanlaajuiseen liikkeeseen laskemiseen saakka. Lisäksi arvioidut OwnWiseen liittyvät kokonaiskustannukset ovat 1,3 miljoonaa puntia. Uusia A-Sarjan Osakkeita annetaan myös osallistuville kelpuutetuille asiakkaille Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja mahdollisesti tietyillä muilla lainkäyttöalueilla olennaisilta osin samoin ehdoin mutta ei tämän Esitteen alla, joka koskee vain Uusien A-Sarjan Osakkeiden vastaanottamista Kelpuutettujen EU-asiakkaiden toimesta.

Vaikka osallistuvilla asiakkailta on oikeus OwnWise-etuihin vain, jos heillä on hallussaan asiaankuuluvia A-Sarjan Osakkeita 12 kuukauden ajan OwnWisen Hallintajakson alkamisesta 1.10.2021 lukien, OwnWisen ehdot eivät rajoita heitä luopumasta mistään osuudesta A-Sarjan Osakkeita millään tavalla tämän ajanjakson aikana.

Laimentuminen

Jokaisen olemassa olevan osakkeenomistajan omistusosuuden A-Sarjan Osakkeista, prosentteina Yhtiön Uusien A-Sarjan Osakkeiden liikkeeseenlaskun jälkeisestä osakepääomasta, odotetaan laimentuvan noin 0,25 prosentilla A-Sarjan Osakkeiden OwnWiseen liittyvän liikkeeseenlaskun seurauksena (perustuen liikkeeseen laskettuun osakemäärään per 20.8.2021 ja olettaen, että OwnWise-ohjelman mukaisesti A-Sarjan Osakkeita lasketaan liikkeeseen maailmanlaajuisesti enintään 2 500 000 kappaletta, lisää A-Sarjan Osakkeita ei lasketa liikkeeseen ennen OwnWise-ohjelman mukaista A-Sarjan Osakkeiden liikkeeseenlaskua eivätkä olemassa olevat osakkeenomistajat osallistu OwnWiseen).

OwnWisen peruuttaminen

Wise pidättää oikeuden peruuttaa OwnWise tai muuttaa sen ehtoja tässä Esitteessä kuvatulla tavalla. Wise ilmoittaa osallistuville Kelpuutetuille EU-asiakkaille tällaisesta peruutuksesta tai ehtojen muutoksesta tämän Esitteen julkaisemisen jälkeen, ja jos sovellettava lainsäädäntö niin vaatii, julkaisee täydennyksen tähän Esitteeseen.

Kaupankäynti

Tämän Esitteen päivämääränä A-Sarjan Osakkeet on otettu kaupankäynnin kohteeksi FCA:n Virallisen Listan vakiolistaussegmenttiin ja Lontoon pörssin listattujen arvopapereiden päämarkkinalle tunnuksella "WISE" ja ISIN-tunnuksella GB00BL9YR756 ja SEDOL-numerolla BL9YR75. OwnWisen nojalla liikkeeseen lasketut Uudet A-Sarjan Osakkeet otetaan kaupankäynnin kohteeksi Lontoon pörssin päämarkkinalla. Tätä varten Wise tekee

hakemuksen Lontoon pörssiin. Uusien A-Sarjan Osakkeiden kaupankäynnin odotetaan alkavan 30.11.2022 tai lähellä sitä päivää.

D.2 Miksi tämä esite on laadittu?

Tuottojen käyttö ja arvioitu tuottojen nettomäärä

Tämän Esitteen tarkoituksena on antaa Kelpuutetuille EU-asiakkaille tietoa OwnWise-ohjelmasta ja siitä, miten Kelpuutetut EU-asiakkaat voivat osallistua OwnWise-ohjelmaan saadakseen Uusia A-Sarjan Osakkeita. OwnWise on suunniteltu tukemaan ja kannustamaan Wisen asiakkaita, jotka haluavat tulla Wisen osakkeenomistajiksi, ja palkitsemaan asiakkaitamme, joista tulee myös pitkäaikaisia osakkeenomistajiamme, palkkio-osakkeina kustannuksetta saatavilla Uusilla A-Sarjan Osakkeilla ja mulla eduilla osana OwnWise-ohjelmaa. Yhtiö ja sen nykyiset osakkeenomistajat eivät saa tai käytä mitään Uusien A-Sarjan Osakkeiden tämän Esitteen mukaisesta annista saatuja tuottoja.

Olennaiset eturistiriidat

Ei ole olemassa eturistiriitoja, jotka ovat olennaisia OwnWiseen liittyen.

Merkintäsitoumukset

OwnWise ei ole minkäänlaisten merkintätakuun osapuolena.