

1. NOTA DI SINTESI

Le note di sintesi sono composte dagli elementi informativi noti come "Elementi". Detti elementi sono numerati nelle sezioni A-D (A.1 - D.2). La presente nota di sintesi contiene tutti gli Elementi che devono essere inclusi in una nota di sintesi per questo tipo di titolo e di emittente. Poiché alcuni Elementi non devono essere trattati, potrebbero esserci delle lacune nella sequenza numerica degli Elementi. Benché un Elemento debba essere inserito nella nota di sintesi in base al tipo di titoli e di emittente, è possibile che non vi siano informazioni pertinenti da fornire in relazione a detto Elemento. In questo caso è inserita una breve descrizione dell'Elemento in questione con l'indicazione "non applicabile".

SEZIONE A—INTRODUZIONE ED AVVERTENZE

A.1 **Denominazione e numero di identificazione internazionale dei titoli (ISIN)**

Fino a 2,500.000 nuove azioni ordinarie di Classe A nel capitale di Wise plc (la "Società" o "Wise") con un valore nominale pari a 0,01 sterline ciascuna (le "Nuove Azioni di Classe A") da emettere a beneficio di Clienti UE Idonei partecipanti in relazione al programma per azionisti clienti di Wise, OwnWise. Il numero totale di Nuove Azioni di Classe A da attribuire ai Clienti UE Idonei in relazione a OwnWise dovrebbe essere determinato decorsi 12 mesi dalla scadenza del Periodo di detenzione OwnWise e sarà annunciato pubblicamente e pubblicato sul sito web della Società. Il periodo di detenzione OwnWise avrà inizio il 1° ottobre 2021 e durerà fino al (incluso) 30 settembre 2022.

Una volta ammesse alla negoziazione, le Nuove Azioni di Classe A saranno registrate con il numero ISIN GB00BL9YR756 e il numero SEDOL BL9YR75 e scambiate con il simbolo "WISE".

A.2 **Identità e contatti dell'emittente, incluso il suo Legal Entity Identifier**

La nostra sede legale e operativa è situata al sesto piano del Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Il nostro legal entity identifier ("LEI") è 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **Identità e contatti dell'autorità competente che approva il prospetto**

Il presente Prospetto è stato approvato dall'EFSA, quale autorità competente ai sensi del Regolamento Prospetto, con sede in Sakala 4 Tallinn 15030 Estonia, numero di telefono +372 668 0500.

A.4 **Data di approvazione del prospetto**

Il presente Prospetto è stato approvato in data 6 settembre 2021.

A.5 **Avvertenze**

La presente nota di sintesi deve essere letta come un'introduzione al Prospetto ed è focalizzata sulle informazioni chiave relative a Wise. Le informazioni di sintesi riportate di seguito si basano su, devono essere lette congiuntamente con, e sono qualificate nella loro interezza, dal testo completo del presente Prospetto. Qualsiasi decisione di investire nelle Nuove Azioni di Classe A dovrebbe essere basata sull'esame del Prospetto nel suo complesso da parte dell'investitore. L'investimento nelle Nuove Azioni di Classe A comporta dei rischi e l'investitore potrebbe perdere, in tutto o in parte, il capitale investito. Qualora sia proposto un ricorso dinanzi all'autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel Prospetto l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, ai sensi della legge applicabile, a sostenere le relative spese di traduzione del Prospetto nel corso del procedimento ovvero prima che lo stesso abbia inizio.

Nessuna responsabilità potrà essere attribuita a coloro che hanno predisposto la presente nota di sintesi, comprese le sue eventuali traduzioni, salvo il caso in cui la stessa, ovvero il suo contenuto, risulti fuorviante, imprecisa o incoerente se letta congiuntamente con le altre parti del Prospetto o non offra, se letta congiuntamente con le altre parti del Prospetto, le informazioni chiave per aiutare gli investitori al momento di valutare l'opportunità di investire nelle Nuove Azioni di Classe A.

SEZIONE B— INFORMAZIONI CHIAVE SULL'EMITTENTE

B.1 Chi è l'emittente dei titoli?

B.1.1 Domicilio, forma giuridica, Codice LEI, legislazione in base alla quale opera e paese di costituzione

La Società è stata costituita il 18 febbraio 2021 in forma di società per azioni (*public limited company*), numero di registrazione 13211214, con denominazione 456 Newco plc e ridenominata Wise plc in data 17 giugno 2021. La Società ha sede legale in Inghilterra e Galles e opera ai sensi del Company Act 2006 ("Act"). Il codice LEI della Società è 213800LD9XCHIC1C4V71.

La Società è la holding del Gruppo ed è entrata a far parte del dello stesso nell'ambito del processo di riorganizzazione del Gruppo avvenuto il 22 giugno 2021. Le attività operative del Gruppo sono svolte principalmente dalla società Wise Payments Limited (precedentemente denominata TransferWise Ltd e ridenominata il 25 giugno 2021). Poiché l'attività operativa del Gruppo è svolta principalmente da Wise Payments Limited (l'ex holding del Gruppo) e dalle sue controllate, le informazioni commerciali e finanziarie storiche contenute nel presente Prospetto si riferiscono principalmente a Wise Payments Limited affinché gli investitori possano effettuare una valutazione informata.

B.1.2 Attività principali

Persone, aziende e imprese pagano ogni anno decine di miliardi di sterline in commissioni, per lo più in ricarichi sui tassi di cambio, per un servizio lento e poco conveniente per spostare oltre 18 trilioni di sterline in tutto il mondo. In tale contesto, dieci anni fa, abbiamo iniziato la nostra missione per trasferire denaro senza frontiere: istantaneo, conveniente, trasparente e finalmente gratuito. Per raggiungere questo obiettivo, abbiamo trascorso l'ultimo decennio a sviluppare un'infrastruttura per sostituire questo sistema vecchio e obsoleto. La nostra infrastruttura è costituita da una rete globale in continua espansione di integrazioni dirette e indirette con i sistemi di pagamento locali, una copertura normativa e di conformità a livello mondiale e un servizio completo di assistenza clienti. La suddetta infrastruttura risolve le principali criticità riscontrate dai nostri clienti:

- *Prezzo: i nostri prezzi sono in media fino a otto volte più economici rispetto a quelli applicati dalle principali banche britanniche.*
- *Velocità: oltre il 38% dei trasferimenti effettuati istantaneamente e circa l'87% in meno di un giorno.*
- *Convenienza: L'esperienza Wise è veloce, intuitiva e semplice.*
- *Trasparenza: Diamo ai clienti la possibilità di confrontare i prezzi al minuto e facciamo pressione sui governi di tutto il mondo per cambiare le leggi obsolete.*

La nostra infrastruttura globale di pagamenti alimenta i nostri quattro prodotti principali: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business and Wise Platform:

- *Wise Transfer: Wise Transfer è un modo economico, veloce e comodo per inviare denaro all'estero. Con Wise Transfer, i nostri clienti possono inviare denaro in più di 80 paesi, coprendo più dell'85% dei conti bancari del mondo.*
- *Wise Account: Il conto corrente Wise rappresenta una nuova categoria per soddisfare le attuali esigenze bancarie multivaluta. Inviare e spendere denaro a livello internazionale, detenere denaro in 56 valute e ottenere numeri di conto reali in dieci valute.*
- *Wise Business: Il conto aziendale che ha tutte le caratteristiche del conto Wise più extra su misura per rispondere alle esigenze delle piccole e medie imprese, come i feed bancari, i pagamenti di massa e l'accesso multiutente.*
- *Wise Platform: La piattaforma utilizzata da banche, cooperative di credito, istituzioni finanziarie e aziende, per offrire ai propri clienti pagamenti più economici e veloci e funzionalità di conto. La piattaforma Wise è attiva con 17 banche in 11 paesi in 4 continenti.*

Pur essendo nati nel 2011 come un servizio di trasferimento internazionale rivolto a persone fisiche, oggi ci siamo espansi fino a diventare una rete globale di pagamenti transfrontalieri che sostituisce il tradizionale banking internazionale per dieci milioni di clienti, individui e aziende. I clienti detengono attualmente oltre 3,7 miliardi di sterline in Wise (compresi Wise Account e Wise Business), con 1,6 milioni di carte di debito

emesse. Wise è utilizzato per inviare denaro oltre confine, ricevere pagamenti in 30 paesi diversi e spendere denaro in più di 176 paesi del mondo. Le aziende utilizzano Wise per estendere la propria attività a livello globale e operare su scala internazionale.

Le banche e le imprese utilizzano la piattaforma Wise per trasferire i vantaggi del servizio di trasferimento internazionale più veloce ed economico di Wise ai propri clienti. Abbiamo processato un volume di 54 miliardi di sterline nell'esercizio 2021 (FY2021), facendo risparmiare ai clienti oltre 1 miliardo di sterline in commissioni. Questo volume si è tradotto in 421 milioni di sterline di ricavi, che sono cresciuti di quasi il 40% rispetto all'esercizio 2020 (FY2020), e hanno portato a un margine EBITDA rettificato del 26% nell'esercizio 2021(FY2021)

B.1.3 **Principali azionisti**

Per quanto a conoscenza degli Amministratori, le partecipazioni seguenti (ai sensi della Part 22 dell'Act) rappresentano, direttamente o indirettamente, il 3% o più del capitale azionario totale emesso della Società al 4 agosto 2021:

	Azioni di Classe A	Azioni di Classe B	Azioni in circolazione della Società ⁽¹⁾
Kristo Käärman ⁽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%
Andreesen 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%

Note:

(1) Calcolato solo sulla base delle Azioni di Classe A

(2) Include 779,766 Azioni di Classe A e 779,766 Azioni di Classe B detenute indirettamente attraverso una partecipazione del 100% in Kotilda OÜ.

(3) Detenute indirettamente attraverso una partecipazione del 100% in OÜ Notorious.

Le Azioni di Classe A e le Azioni di Classe B detenute dagli azionisti di maggioranza avranno i medesimi diritti attribuiti alle altre Azioni di Classe A e alle Azioni di Classe B.

B.1.4 **Amministratori chiave**

L'amministratore delegato (*Chief Executive Officer*) della società è Kristo Käärman e il suo direttore finanziario (*Chief Financial Officer*) è Matthew Briers.

B.1.5 **Identità dei sindaci**

I revisori legali del Gruppo per il periodo coperto dalle informazioni finanziarie storiche riportate nel presente Prospetto sono PricewaterhouseCoopers LLP con sede legale in 1 Embankment Place, Londra WC2N 6RH, Regno Unito.

B.2 **Quali sono le informazioni finanziarie chiave riguardanti l'emittente?**

Poiché l'emittente è stata costituita il 18 febbraio 2021 quale holding del Gruppo, non ha uno storico finanziario disponibile e pertanto le informazioni finanziarie riportate nel presente Prospetto includono le informazioni finanziarie consolidate del Gruppo, ovvero TransferWise Ltd e le sue controllate, per gli esercizi precedenti. Le tabelle seguenti riportano le informazioni finanziarie sintetiche del Gruppo per i periodi indicati, in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea ("IFRS"). Non ci sono riserve alla relazione dei revisori contabili sulle informazioni finanziarie storiche. Le informazioni finanziarie storiche del Gruppo per ciascun anno chiuso al 31 marzo 2021, 2020 e 2019 sono state estratte

senza rettifiche sostanziali dalle informazioni finanziarie certificate del Gruppo, dalle informazioni Comparative ripresentate per il 2020 e dalle informazioni Comparative ripresentate per il 2019.

Conto economico complessivo consolidato

	Anno chiuso al 31 marzo		
	2021	2020*	2019*
	(£ milioni)		
Entrate.....	421.0	302.6	177.9
Utile operativo.....	44.9	23.6	12.2
Utile d'esercizio.....	30.9	15.0	10.3

Situazione finanziaria consolidata selezionata

	Al 31 marzo		
	2021	2020*	2019*
	(£ milioni)		
Totale Attività.....	4,301.8	2,376.4	1,112.7
Patrimonio totale.....	285.3	196.8	126.4

Rendiconto finanziario consolidato

	Anno concluso il 31 marzo		
	2021	2020*	2019*
	(£ milioni)		
Liquidità netta generata da attività operative.....	2,073.9	1,188.4	683.8
Flusso di cassa netto utilizzato in attività di investimento.....	(671.8)	(20.9)	(123.0)
Flusso di cassa netto generato da/(utilizzato in) attività di finanziamento.....	24.8	31.2	(6.6)

* Il Gruppo ha ripresentato alcune informazioni finanziarie per l'esercizio 2020 e per l'esercizio 2019 al fine di riflettere: (i) la correzione di errori e le modifiche nella politica contabile nel bilancio consolidato per l'esercizio 2021; e (ii) riflettere le modifiche nella presentazione del bilancio consolidato per l'esercizio 2021

B.3 Quali sono gli specifici rischi chiave dell'emittente?

- Ci potrebbero essere altre aziende che creano prodotti e servizi migliori per i nostri clienti in futuro.
- I cambiamenti globali ed economici possono ridurre la domanda dei nostri prodotti e servizi.
- Potremmo non essere in grado di mantenere il nostro attuale livello di reputazione e servizio.
- Siamo esposti al rischio di attacchi informatici che possono compromettere i nostri sistemi IT e persino esporre i dati dei nostri clienti.
- Potremmo ridurre le nostre commissioni più velocemente dei nostri costi, rendendo la nostra attività meno redditizia.
- Gli aumenti delle spese di transazione e di elaborazione possono compromettere la nostra redditività ed esercitare una pressione al rialzo sui prezzi.
- Siamo esposti ai movimenti dei cambi e un'eccessiva volatilità può influire sulla nostra redditività.

- I regimi legali e normativi possono continuare a permettere alle banche e ad altri concorrenti di celare le commissioni per i pagamenti internazionali all'interno del tasso di cambio in un modo che non è trasparente per i clienti e che distorce ingiustamente il confronto dei prezzi.
- Potremmo non riuscire a rispettare le condizioni della licenza regolamentare, con conseguente aumento dei costi o addirittura perdita della capacità di operare.

SEZIONE C— INFORMAZIONI CHIAVE SUI TITOLI

C.1 Quali sono le caratteristiche principali dei titoli?

C.1.1 Tipo, classe e ISIN

La Società ha due classi di azioni, Azioni di Classe A e Azioni di Classe B.

La Società propone di offrire Nuove Azioni di Classe A ai sensi del presente Prospetto, che saranno registrate con il numero ISIN GB00BL9YR756 e il numero SEDOL BL9YR75 e dovrebbero essere ammesse alla negoziazione sul mercato principale della Borsa di Londra con il simbolo "WISE". Non sarà presentata alcuna richiesta di ammissione alla negoziazione delle Nuove Azioni di Classe A sulla base del presente Prospetto e non vi è alcuna garanzia che le Nuove Azioni di Classe A saranno ammesse alla negoziazione. Le Azioni di Classe B non sono ammesse alla quotazione o alla negoziazione in nessuna borsa valori e non sono trasferibili e negoziabili.

C.1.2 Valuta, denominazione, valore nominale, numero di titoli emessi e durata

La valuta delle Azioni è la sterlina britannica. Alla data del presente Prospetto ci sono in circolazione 994,589,856 Azioni di Classe A da 0.01 sterline ciascuna (tutte interamente pagate o liberate) e 398,889,814 Azioni di Classe B da 0.00000001 sterline ciascuna.

C.1.3 Diritti connessi alle Azioni

I diritti connessi alle Nuove Azioni di Classe A sono uniformi sotto tutti gli aspetti e tali azioni formano un'unica classe con le Azioni di Classe A esistenti della Società i, anche per quanto riguarda i diritti di voto, i dividendi e altre distribuzioni dichiarate, effettuate o pagate sul capitale sociale ordinario della Società. Salvo quanto previsto dai diritti e dalle restrizioni connessi a qualsiasi classe di azioni, gli Azionisti di Classe A hanno, ai sensi della legge applicabile, il diritto di partecipare a qualsiasi attivo eccedente in caso di liquidazione in proporzione alle rispettive partecipazioni.

I diritti connessi alle Azioni di Classe B sono uniformi sotto tutti gli aspetti e tali azioni formano un'unica classe, anche per quanto riguarda il diritto voto. Le Azioni di Classe B non hanno alcun diritto al pagamento di dividendi o alla restituzione delle attività in eccesso in caso di liquidazione (salvo il loro valore nominale, che ammonta a £ 0,398889814 in aggregato per l'intera categoria di Azioni di Classe B).

C.1.4 Rank dei titoli nella struttura del capitale dell'emittente in caso di insolvenza

Le Azioni di Classe A avranno i medesimi diritti in tutti gli aspetti e non attribuiscono alcun diritto di partecipare a una distribuzione del capitale (anche in caso di liquidazione) diverso da quelli previsti dalla legge. Fermo restando quanto previsto dalla legge applicabile, in caso di distribuzione dell'attivo derivante dalla liquidazione o scioglimento, si applicherà l'eccedenza dell'attivo della Società che rimane dopo il pagamento delle sue passività:

- in primo luogo, nella misura in cui sono in circolazione, rimborsando integralmente al detentore di qualsiasi azione privilegiata rimborsabile l'importo pagato su tali azioni;
- in secondo luogo, pagando a ciascuno degli Azionisti di Classe B il valore nominale delle Azioni di Classe B (a condizione che qualora le attive in eccesso non siano sufficienti per pagare gli importi per azione pari al valore nominale, le rimanenti attività in eccesso saranno distribuite agli Azionisti di Classe B proporzionalmente agli importi complessivi altrimenti dovuti ai sensi della presente disposizione); e
- in terzo luogo, il saldo delle attività in eccesso (se esistenti) sarà distribuito tra gli Azionisti di Classe A proporzionalmente al numero di Azioni di Classe A detenute.

C.1.5 Restrizioni al trasferimento

Non ci sono restrizioni alla libera trasferibilità delle Azioni di Classe A.

Le Azioni di Classe B non sono negoziabili e non sono trasferibili.

C.1.6 *Politica dei dividendi o dei pagamenti*

Anche se abbiamo fatto grandi progressi, abbiamo ancora molta strada da fare per raggiungere la nostra missione. Continueremo a reinvestire i nostri margini nella nostra infrastruttura e nei nostri prodotti, concentrandoci sui nostri clienti e sulla loro esperienza. Crediamo che questo guiderà il volume, la scala e, in definitiva, sarà il modo migliore per far crescere il valore delle partecipazioni a lungo termine. Rivedremo la nostra politica dei dividendi su base continuativa, ma non prevediamo di dichiarare o pagare alcun dividendo nel prossimo futuro.

C.2 *Dove saranno scambiati i titoli?*

Verrà fatta richiesta alla FCA affinché le Azioni di Classe A emesse ai sensi del programma OwnWise (incluse le Nuove Azioni di Classe A) siano ammesse al segmento standard dell'Official List della FCA e alla Borsa Valori di Londra affinché le Azioni di Classe A emesse ai sensi del programma OwnWise (incluse le Nuove Azioni di Classe A) siano ammesse alla negoziazione sul Main Market della Borsa di Londra.

C.3 *Quali sono i rischi chiave specifici dei titoli?*

- Le nostre Azioni di Classe A possono essere soggette alla volatilità del prezzo di mercato e il prezzo di mercato delle Azioni di Classe A può diminuire in modo sproporzionato in risposta a sviluppi che non sono correlati alla nostra performance operativa.
- La nostra struttura azionaria a doppia classe ha l'effetto di aumentare il controllo di voto di alcuni azionisti *pre*-quotazione diretta che hanno scelto di ricevere azioni di classe B, limitando la capacità degli azionisti di classe A di influenzare le vicende societarie.
- Non possiamo prevedere l'impatto che la nostra struttura azionaria a doppia classe può avere sul prezzo di mercato delle nostre azioni di classe A

SEZIONE D— INFORMAZIONI CHIAVE SULLA QUOTAZIONE DEI TITOLI E L'AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE SU UN MERCATO REGOLAMENTATO

D.1 *A quali condizioni e secondo quale tempistica posso investire in questo titolo?*

Condizioni generali dell'offerta e tempistica indicativa

Per sostenere e incentivare i nostri clienti che desiderano diventare azionisti Wise, stiamo istituendo il nostro programma di azionariato dei clienti ("OwnWise"), che è progettato per premiare i nostri clienti che diventano anche azionisti a lungo termine con *bonus shares* e altri vantaggi. OwnWise sarà inizialmente disponibile per i nostri clienti negli stati membri dell'UE e nel Regno Unito ed è limitato nel suo primo anno a 100.000 Clienti Idonei partecipanti.

Gli Azionisti di Classe A possono vendere in qualsiasi momento e senza alcuna restrizione le Azioni di Classe A. Gli Azionisti di Classe A possono scegliere di vendere le Azioni di Classe A durante il periodo di 12 mesi se non vogliono ricevere le *bonus shares* e altri vantaggi nell'ambito del programma OwnWise. Tuttavia, gli Azionisti di Classe A avranno diritto alle *bonus shares* e agli altri vantaggi associati a OwnWise solo se continuano a detenere le Azioni di Classe A per i 12 mesi successivi all'inizio del Periodo di Detenzione OwnWise il 1° ottobre 2021.

Fino a 2,500,000 Azioni di Classe A saranno assegnate ed emesse gratuitamente dalla Società ai Clienti UE Idonei a partecipare (che soddisfano i criteri di seguito indicati). Il numero totale di Nuove Azioni di Classe A che si prevede di assegnare ai Clienti UE Idonei in relazione a OwnWise dovrebbe essere determinato alla scadenza del Periodo di detenzione OwnWise e sarà annunciato pubblicamente e pubblicato sul sito web della Società. Il periodo di detenzione OwnWise inizierà il 1° ottobre 2021 e durerà fino al (e incluso) 30 settembre 2022.

Calendario previsto dei principali eventi:

Eventi	Time and Date
Periodo durante il quale i clienti possono registrare il loro interesse per OwnWise	17 giugno 2021 – e le ore 12 (ora del Regno Unito) del 30 settembre 2021
Pubblicazione del presente Prospetto	7 settembre 2021
Periodo durante il quale i Clienti UE Idonei saranno informati dell'accettazione della loro partecipazione a OwnWise.....	10 settembre 2021 – 30 settembre 2021
Periodo di detenzione OwnWise	1 ottobre 2021 – 30 settembre 2022 (compreso)
Data entro la quale i Clienti UE Idonei devono fornire la prova dell'acquisto/ degli acquisti qualificati di Azioni di Classe A	8 ottobre 2021
Data entro la quale i Clienti UE Idonei devono notificare la loro intenzione di terminare la loro partecipazione a OwnWise o non ricevere i benefici OwnWise.....	12 settembre 2022
Data entro la quale potrà essere richiesto ai Clienti UE potranno di fornire la prova di aver detenuto le Azioni di Classe A in questione durante il Periodo di detenzione OwnWise.....	7 ottobre 2022
Notifica del numero finale di Nuove Azioni di Classe A	Il o intorno al 28 ottobre 2022
Emissione di Nuove Azioni di Classe A ai Clienti UE Idonei partecipanti	Il o intorno al 30 novembre 2022

Partecipazione all'offerta e attività che devono essere intraprese degli investitori

Per qualificarvi quale Cliente UE Idonei, dovrete soddisfare i criteri di idoneità previsti affinché sia garantito l'ingresso di clienti attivi nel nostro azionariato a lungo termine, tra cui (senza limitazioni): (i) essere stato un cliente individuale di Wise prima del 17 giugno 2021; (ii) aver effettuato almeno una transazione a valute incrociate con Wise n prima del 17 giugno 2021; (iii) essere residente o situato in una giurisdizione dell'UE in cui le leggi e i regolamenti applicabili in materia di titoli vi consentono di acquistare e detenere azioni di Wise (e ci consentono di assegnarti nuove Azioni di Classe A, senza la necessità di ulteriori requisiti legali o procedurali); e (iv) non essere un attuale o ex dipendente di Wise o una società del gruppo Wise

Se sei un Cliente UE Idoneo, è necessario registrare il tuo interesse a partecipare a OwnWise. I Clienti UE Idonei dovranno registrare il loro interesse tra il 17 giugno 2021 e le ore 12.00 (ora del Regno Unito) del 30 settembre 2021. Dopo la registrazione è necessario attendere una conferma da parte di Wise via e-mail che si è stati selezionati per il programma OwnWise. Tale conferma, ove siate stati selezionati, arriverà successivamente alla pubblicazione di questo Prospetto.

Se un Cliente UE Idoneo che partecipa a OwnWise: (i) detiene Azioni di Classe A alla chiusura delle attività (ovvero alla chiusura delle negoziazioni presso la Borsa di Londra) il giorno lavorativo precedente l'inizio del Periodo di Detenzione OwnWise e (ii) continua a detenerle per i 12 mesi successivi dall'inizio del Periodo di detenzione OwnWise il 1 ottobre 2021, fino al (e compreso) il 30 settembre 2020, al termine di tale periodo, il Cliente UE Idoneo che partecipa a OwnWise avrà il diritto di ricevere Nuove Azioni di Classe A che rappresentano il 5% del valore (basato sul valore di mercato di tali Azioni al momento dell'acquisto) delle Azioni di Classe A detenute alla chiusura delle attività (ovvero alla chiusura delle negoziazioni presso la Borsa di Londra) il giorno lavorativo precedente l'inizio del Periodo di detenzione OwnWise (fino a un valore massimo per Cliente Idoneo UE di 100 sterline, arrotondato per difetto alla più vicina azione intera, e soggetto a un importo minimo di 1 Nuova Azione di Classe A).

Se si desidera interrompere la partecipazione a OwnWise o non ricevere i benefici OwnWise, è necessario contattare il nostro Help Center (<https://wise.com/help/contact>) il più presto possibile e almeno 14 giorni lavorativi precedenti la fine del Periodo di detenzione di OwnWise (12 settembre 2021).

Assegnazione di nuove azioni di classe A

Al fine di facilitare la concessione di Nuove Azioni di Classe A, gli Amministratori sono stati autorizzati con delibera degli azionisti a emettere e assegnare Azioni di Classe A mediante emissione gratuita. Gli Amministratori eserciteranno tali autorità nei limiti di un costo massimo per Wise di £ 10.000.000 (pari a un massimo di £ 100 per Cliente Idoneo partecipante) e un'emissione massima globale ai sensi di OwnWise di 2.500.000 Azioni di Classe A. Inoltre, il costo totale stimato associato a OwnWise nel suo complesso è 1,3 milioni di sterline.

Le assegnazioni di Nuove Azioni di Classe A saranno effettuate anche ai Clienti partecipanti Idonei nel Regno Unito e potenzialmente in alcune altre giurisdizioni sostanzialmente alle medesime condizioni non ai sensi del presente Prospetto, che si riferisce solo al ricevimento di Nuove Azioni di Classe A da parte dei clienti UE Idonei.

Mentre i clienti partecipanti avranno diritto ai benefici OwnWise solo se detengono le relative Azioni di Classe A per i 12 mesi successivi dall'inizio del Periodo di Detenzione OwnWise il 1° ottobre 2021, essi non sono limitati dai termini e dalle condizioni di OwnWise a disporre di qualsiasi interesse nelle Azioni di Classe A in qualsiasi modo durante questo periodo.

Diluizione

Il possesso di Azioni di Classe A da parte di ciascun azionista esistente, come percentuale del capitale sociale emesso dalla Società a seguito dell'emissione di Nuove Azioni di Classe A, dovrebbe essere diluito di circa 0,25 per cento a seguito dell'emissione di Azioni di Classe A, ai sensi di OwnWise (sulla base del numero di azioni in circolazione al 20 agosto 2021, e assumendo che l'importo massimo di Azioni di Classe A ai sensi di OwnWise sia emesso globalmente, ossia un importo di 2.500.000, che non vengano emesse ulteriori Azioni di Classe A prima dell'emissione di Azioni di Classe A ai sensi di OwnWise e che nessun azionista esistente partecipi a OwnWise).

Cancellazione di OwnWise

Wise si riserva il diritto di annullare il programma OwnWise o di modificarne i termini e le condizioni come descritto nel presente Prospetto. Wise notificherà ai Clienti UE Idonei partecipanti qualsiasi cancellazione o modifica dei termini e delle condizioni dopo la pubblicazione del presente Prospetto e, se richiesto dalla legge applicabile, pubblicherà un supplemento al presente Prospetto.

Negoziazione

Alla data del presente Prospetto, le Azioni di Classe A sono ammesse alla negoziazione nel segmento standard dell'Official List della FCA e sul Main Market della Borsa di Londra per i titoli quotati con il simbolo "WISE" e il numero ISIN GB00BL9YR756 e il numero SEDOL BL9YR75. Le Nuove Azioni di Classe A emesse ai sensi di OwnWise saranno ammesse alla negoziazione sul Main Market del London Stock Exchange. A tal fine, Wise presenterà una domanda al London Stock Exchange. Si prevede che la negoziazione delle Nuove Azioni di Classe A inizierà intorno al 30 novembre 2022.

D.2 *Perché viene prodotto questo prospetto?*

Utilizzo e importo netto stimato dei proventi

Lo scopo del presente Prospetto è quello di fornire informazioni ai Clienti UE Idonei in merito a OwnWise e su come i Clienti UE Idonei possano partecipare a OwnWise al fine di ricevere Azioni di Nuova Classe A. OwnWise è progettato per sostenere e incentivare i clienti Wise che desiderano diventare azionisti Wise e premiare i nostri clienti che diventano anche azionisti a lungo termine con Nuove Azioni di Classe A come bonus shares senza alcun costo per tali azionisti e altri vantaggi che sono offerti come parte del programma OwnWise. La Società e i suoi attuali azionisti non riceveranno né utilizzeranno alcun ricavo dall'offerta delle Nuove Azioni di Classe A ai sensi del presente Prospetto.

Conflitti di interesse materiali

Non ci sono interessi in conflitto che siano rilevanti in relazione a OwnWise.

Accordi di sottoscrizione

OwnWise non è soggetto ad alcun accordo di sottoscrizione.