

1. SUMÁRIO

Os sumários são constituídos por requisitos de divulgação conhecidos como "Elementos". Estes Elementos estão numerados nas secções A-D (A.1 - D.2). Este sumário contém todos os Elementos necessários a serem incluídos num sumário para este tipo de valor mobiliário e emitente. Como alguns Elementos não carecem de ser abordados, pode haver lacunas na sequência de numeração dos Elementos. Mesmo que se possa exigir a inserção de um Elemento no sumário devido ao tipo de valores mobiliários e emitente, é possível que não possa ser dada qualquer informação relevante sobre o Elemento. Neste caso, é incluída uma breve descrição do Elemento no sumário com a menção "não aplicável".

SECÇÃO A—INTRODUÇÃO E ADVERTÊNCIAS

A.1 Nome e número internacional de identificação de (ISIN) dos valores mobiliários

Até 2,500,000 novas ações ordinárias de categoria A representativas do capital da Wise plc (a "Sociedade" ou "Wise") com um valor nominal de £0,01 cada (as "Novas Ações de Categoria A") a serem emitidas aos Clientes Elegíveis da UE participantes no programa de acionistas da Wise, OwnWise. O número total de Novas Ações de Categoria A a serem concedidas a Clientes Elegíveis da UE em relação à OwnWise deverá ser determinado 12 meses após o encerramento do Período de Titularidade OwnWise e será anunciado publicamente e publicado no website da Sociedade. O Período de titularidade OwnWise terá início a 1 de Outubro de 2021 e durará até (e inclusive) 30 de Setembro de 2022.

Quando admitidas à negociação, as Novas Ações de Categoria A serão registadas com o número ISIN GB00BL9YR756 e SEDOL número BL9YR75 e serão negociadas sob o símbolo "WISE".

A.2 Identidade e dados de contacto do emitente, incluindo o Legal Entity Identifier

A nossa sede estatutária e a sede principal e efetiva está sediada em 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, Londres E1 6JJ. O nosso *legal entity identifier* ("LEI") é o número 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 Identidade e dados de contacto da autoridade competente que aprova o prospeto

Este Prospeto foi aprovado pela EFSA, como autoridade competente ao abrigo do Regulamento do Prospeto, com a sede em Sakala 4 Tallinn 15030 Estónia, e número de telefone +372 668 0500.

A.4 Data de aprovação do prospeto

Este prospeto foi aprovado em 6 de setembro de 2021.

A.5 Advertência

Este sumário deve ser lido como uma introdução ao Prospeto centrado em informações fundamentais sobre a Wise. A informação resumida apresentada abaixo baseia-se, deve ser lida em conjunto com, e é sujeita na sua totalidade, ao texto integral deste Prospeto, incluindo a informação financeira aqui apresentada. Qualquer consideração para investir nas Novas Ações de Categoria A deve basear-se na consideração do Prospeto como um todo por parte do investidor. O investimento nas Novas Ações de Categoria A envolve riscos e o investidor pode perder todo ou parte do capital investido. Quando uma queixa relativa à informação contida no Prospeto for apresentada a um tribunal, o investidor queixoso poderá, ao abrigo da lei aplicável, ter de suportar os custos de tradução do Prospeto no decurso do processo judicial ou antes do início de tal processo.

Nenhuma pessoa que tenha preparado o sumário assume responsabilidade civil por este sumário ou pelas informações aqui contidas, incluindo qualquer tradução do mesmo, a menos que o sumário seja enganador, inexato ou inconsistente quando lido em conjunto com as outras partes do Prospeto, ou quando não forneça, quando lido em conjunto com as outras partes do Prospeto, informações fundamentais para ajudar os investidores na decisão de investir nas Novas Ações de Categoria A.

SECÇÃO B—INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL DO EMITENTE

B.1 Quem é o emitente dos valores mobiliários?

B.1.1 Domicílio, forma jurídica, LEI, jurisdição de constituição, a lei sob a qual opera e país de atividade

A Sociedade é uma sociedade cotada com o número de registo 13211214, constituída sob a firma 456 Newco plc em 18 de Fevereiro de 2021 e redenominada Wise plc em 17 de junho de 2021, com sede social em Inglaterra e no País de Gales. A Sociedade atua ao abrigo da Lei Inglesa das Sociedades Comerciais de 2006 (*Companies Act 2006*, a "Lei"). O código LEI da Sociedade é 213800LD9XCHIC1C4V71.

A Sociedade é a última sociedade holding do Grupo e foi incluída no Grupo nos termos da Reorganização do Grupo a 22 de junho de 2021. A principal entidade operacional dentro do Grupo é a Wise Payments Limited (anteriormente denominada TransferWise Ltd e redenominada em 25 de junho de 2021). Uma vez que a atividade do Grupo é desenvolvida principalmente pela Wise Payments Limited (a antiga sociedade holding do Grupo) e suas subsidiárias, as informações comerciais e financeiras históricas divulgadas neste Prospeto relacionam-se principalmente com a Wise Payments Limited, para que os investidores possam proceder a uma análise informada.

B.1.2 Atividades principais

Pessoas, negócios e empresas pagam dezenas de bilhões de libras em taxas, a maior parte das vezes em taxas de câmbio, todos os anos, por um serviço lento e inconveniente para movimentar mais de 18 trilhões de libras em todo o mundo.

E assim, há dez anos, partimos para a nossa missão de construir dinheiro sem fronteiras: instantâneo, conveniente, transparente e eventualmente gratuito.

Para o conseguir, passámos a última década a desenvolver uma infraestrutura para substituir este sistema antigo e ultrapassado. A nossa infraestrutura é constituída por uma rede global em constante expansão de integrações diretas e indiretas com sistemas de pagamento locais, cobertura mundial de regulamentação e conformidade, e suporte e operações de serviço completo ao cliente.

Combinada, esta infraestrutura resolve os principais pontos de negativos que os nossos clientes enfrentam.

- *Preço:* nossos preços são, em média, até oito vezes mais baratos do que os dos principais bancos do Reino Unido.
- *Rapidez:* Mais de 38% das transferências são entregues instantaneamente e cerca de 87% em menos de um dia.
- *Conveniência:* A experiência Wise é rápida, intuitiva e simples.
- *Transparência:* Damos poder aos clientes com um conteúdo de comparação de preços até ao minuto, e ao pressionarmos governos de todo o mundo para alterar leis desatualizadas.
- A nossa infraestrutura global de pagamentos potencia os nossos quatro produtos principais: Transferência Wise, Conta Wise, Wise Comercial e Plataforma Wise:
- *Transferência Wise:* A Transferência Wise é uma forma barata, rápida e conveniente de enviar dinheiro para o estrangeiro. Com a Transferência Wise, os nossos clientes podem enviar dinheiro para mais de 80 países, cobrindo mais de 85% das contas bancárias do mundo.
- *Conta Wise:* A Conta Wise define uma nova categoria para satisfazer as atuais necessidades bancárias em múltiplas moedas das pessoas. Enviar e gastar dinheiro internacionalmente, guardar dinheiro em 56 moedas e obter números de conta efetivos em dez moedas.
- *Wise Comercial:* A conta comercial para se tornar global, tem todas as características da conta Wise mais extras adaptados às necessidades das pequenas e médias empresas, como comissões bancárias, pagamentos em massa e acesso multiutilizador.
- *Plataforma Wise:* A plataforma utilizada por bancos, cooperativas de crédito, instituições financeiras e parceiros empresariais, proporcionando aos clientes pagamentos mais baratos e rápidos e características de conta. A plataforma Wise está em direto com 17 bancos em 11 países em 4 continentes.

Assim, embora nascido em 2011 como um serviço de transferências internacionais para pessoas, expandiu-se agora para se tornar uma rede global de pagamentos transfronteiriços que substitui a banca internacional tradicional para dez milhões de clientes pessoais e empresariais. Os clientes detêm agora mais de 3,7 mil milhões de libras esterlinas em Wise (incluindo a Conta Wise e Wise Comercial), com 1,6 milhões de cartões de débito emitidos.

As pessoas utilizam a Wise para enviar dinheiro para além das fronteiras, ser pago em 30 países diferentes e gastar dinheiro em mais de 176 países em todo o mundo.

As empresas utilizam a Wise para levar os seus negócios a um nível global, e operam a uma escala internacional.

Bancos e empresas utilizam a plataforma Wise para transmitir os benefícios do serviço mais rápido e mais barato de transferências internacionais da Wise aos seus próprios clientes.

Processamos £54 biliões em volume no ano financeiro de 2021, poupando aos clientes mais de £1 bilião em taxas. Este volume traduziu-se em £421 milhões em receitas, que cresceram quase 40% em comparação com o ano financeiro de 2020, e resultou numa margem EBITDA Ajustado de 26% no ano financeiro de 2021.

B.1.3 Principais acionistas

Tanto quanto é do conhecimento dos Administradores, são os seguintes os interesses (na aceção da Secção 22 da Lei) que representam, direta ou indiretamente, 3% ou mais do total do capital social emitido da Sociedade em 4 de agosto de 2021:

	Ações de categoria A	Ações de categoria B	Ações em circulação da Sociedade ⁽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%
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%

Notas:

- (1) Calculada tendo apenas por base Ações de Categoria A.
- (2) Inclui 779,766 Ações de Categoria A e 779,766 Ações de Categoria A detidas indiretamente através de uma participação de 100% na Kotilda OÜ.
- (3) Detida indiretamente através de uma participação de 100% na OÜ Notorious.

As Ações de Categoria A e as Ações de Categoria B detidas pelos acionistas principais serão graduadas pari passu com as outras As Ações de Categoria A e as Ações de Categoria B em todos os aspetos.

B.1.4 Comissão executiva

O Presidente da Comissão Executiva (CEO) da Sociedade é Kristo Käärman e o Administrador Executivo (CFO) é Matthew Briers.

B.1.5 Identidade dos auditores estatutários

Os auditores estatutários do Grupo para o período abrangido pela informação financeira histórica apresentada neste Prospeto são a PricewaterhouseCoopers LLP, com sede social em 1 Embankment Place, Londres WC2N 6RH, Reino Unido.

B.2 Qual é a informação financeira fundamental sobre o emitente?

Dado que o emitente foi constituído em 18 de fevereiro de 2021 para atuar como sociedade holding do Grupo, o mesmo não tem historial financeiro disponível e, por conseguinte, a informação financeira apresentada neste Prospeto inclui a informação financeira consolidada do Grupo, ou seja, a TransferWise Ltd e as suas subsidiárias, relativa aos exercícios financeiros anteriores. Os quadros abaixo apresentam o resumo da informação financeira do Grupo para os períodos indicados, tal como reportado de acordo com as Normas Internacionais de Informação Financeira, adoptadas pela União Europeia ("IFRS"). Não há reeservas aos relatórios dos contabilistas sobre a informação financeira apresentada. A informação financeira histórica do Grupo em 31 de março de 2021, 2020 e 2019 foi extraída sem qualquer ajustamento material da informação financeira auditada do Grupo, da Informação Comparativa de 2020 ou da Informação Comparativa de 2019 (conforme aplicável), a Informação Comparativa rerepresentada de 2020 e a Informação Comparativa rerepresentada de 2019.

Demonstração financeira de resultados no período de referência

	Ano encerrado a 31 de março		
	2021	2020*	2019*
	(£ milhões)		
Receitas.....	421.0	302.6	177.9
Resultado operacional	44.9	23.6	12.2
Resultados de exercício	30.9	15.0	10.3

Demonstração consolidada da posição financeira no período de referência

	A 31 de março		
	2021	2020*	2019*
	(£ milhões)		
Ativo total	4,301.8	2,376.4	1,112.7
Capital próprio total.....	285.3	196.8	126.4

Demonstração consolidada de fluxos de caixa no período de referência

	Ano encerrado a 31 de março		
	2021	2020*	2019*
	(£ milhões)		
Fluxos líquidos gerados por atividades operacionais	2,073.9	1,188.4	683.8
Fluxos líquidos utilizados em atividades operacionais	(671.8)	(20.9)	(123.0)
Fluxos líquidos gerados a partir de/(usados em) atividades de financiamento.....	24.8	31.2	(6.6)

* O Grupo reapresentou certas informações financeiras para o ano financeiro de 2020 e o ano financeiro de 2019, a fim de refletir: (i) a correção de erros e alterações na política contábilística nas demonstrações financeiras consolidadas para o ano financeiro de 2021; e (ii) refletir as alterações na apresentação das demonstrações financeiras consolidadas para o ano financeiro de 2021.

B.3 **Quais são os principais riscos que são específicos do emitente?**

- Pode haver outras sociedades que criem melhores produtos e serviços para os nossos clientes no futuro.
- As mudanças globais e económicas podem reduzir a procura dos nossos produtos e serviços.
- Podemos não ser capazes de manter o nosso atual nível de reputação e serviço.
- Enfrentamos o risco de ataques cibernéticos que podem comprometer os nossos sistemas informáticos e até expor dados dos nossos clientes.
- Podemos reduzir os nossos honorários mais rapidamente do que os nossos custos, tornando-nos num negócio menos rentável.
- O aumento das taxas de transação e processamento pode desafiar a nossa rentabilidade e aumentar a pressão sobre os preços.
- Estamos expostos a movimentos cambiais estrangeiros, e uma volatilidade excessiva pode ter impacto na nossa rentabilidade.

- Os regimes legais e regulamentares podem continuar a permitir aos bancos e outros concorrentes esconder taxas de pagamentos internacionais dentro da taxa de câmbio de uma forma que não seja transparente para os clientes, e distorce injustamente as comparações de preços.
- Podemos não cumprir as condições das licenças regulamentares, o que nos fará enfrentar custos adicionais ou mesmo perder a capacidade de desenvolver a nossa atividade.

SECÇÃO C — INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL DOS VALORES MOBILIÁRIOS

C.1 **Quais são as principais características dos valores mobiliários?**

C.1.1 **Tipo, categoria e ISIN**

A Sociedade tem duas categorias de ações, Ações de Categoria A e Ações de Categoria B.

A Sociedade propõe a oferta de Novas Ações de Categoria A ao abrigo deste Prospeto que serão registadas com o número ISIN GB00BL9YR756 e o número SEDOL BL9YR75 e deverão ser admitidas à negociação no Mercado Principal da Bolsa de Valores de Londres sob o símbolo "WISE". Não será apresentado qualquer pedido de admissão à negociação das Novas Ações de Categoria A com base neste Prospeto e não existe qualquer garantia de que as Novas Ações de Categoria A sejam admitidas à negociação. As Ações de Categoria B não são admitidas à cotação ou negociação em qualquer bolsa de valores e são intransmissíveis e não negociáveis.

C.1.2 **Moeda, denominação, valor nominal, número de valores mobiliários emitidos e maturidade**

A moeda das Ações é a libra esterlina do Reino Unido. Na data deste Prospeto existem 994.589.856 Ações de Categoria A no valor nominal de £0,01 cada (todas totalmente pagas ou creditadas como totalmente pagas) e 398.889.814 Ações de Categoria B de £0,000000001 cada em emissão.

C.1.3 **Direitos inerentes às ações**

Os direitos inerentes às Novas Ações de Categoria A são iguais em todos os aspetos e formam uma única categoria com as Ações de Categoria A existentes da Sociedade para todos os efeitos, incluindo no que diz respeito à votação e a todos os dividendos e outras distribuições declaradas, feitas ou pagas sobre o capital social ordinário da Sociedade. Exceto conforme previsto pelos direitos e restrições inerentes a qualquer categoria de ações, os Acionistas de Categoria A têm, ao abrigo da lei geral, o direito de participar em quaisquer ativos excedentários numa liquidação, na proporção das suas participações.

Os direitos inerentes às Ações da Categoria B são iguais em todos os aspetos e formam uma única categoria para todos os efeitos, inclusive no que diz respeito à votação. As Ações da Categoria B não têm direitos ao pagamento de dividendos ou a qualquer retorno de ativos excedentários numa liquidação (exceto pelo seu valor nominal, que ascende a £0,398889814 em agregado em toda a classe de Ações da Categoria B).

C.1.4 **Posição dos valores mobiliários na estrutura de capital do emitente em caso de insolvência**

As Ações de Categoria A serão graduadas *pari passu* em todos os aspetos e não têm quaisquer direitos em relação ao capital para participar numa distribuição (incluindo numa dissolução) para além dos que decorrem da lei. Sujeito à lei aplicável, numa distribuição de ativos numa liquidação ou dissolução, os ativos excedentes da Sociedade remanescentes após o pagamento das suas responsabilidades terão a seguinte aplicação:

- em primeiro lugar, na medida em que estejam pendentes, reembolsando na totalidade ao titular de quaisquer ações preferenciais remíveis o montante pago sobre essas ações;
- segundo, ao pagar a cada um dos Acionistas da Categoria B o valor nominal das suas Ações da Categoria B (desde que, se não houver ativos excedentários suficientes para pagar os montantes por ação iguais ao valor nominal, os restantes ativos excedentários serão distribuídos aos Acionistas da Categoria B proporcionalmente aos montantes agregados que de outra forma lhes seriam devidos nos termos desta disposição); e
- terceiro, o saldo dos ativos excedentários (se existirem) será distribuído entre os Acionistas de Categoria A proporcionalmente ao número de Ações de Categoria A detidas.

C.1.5 **Restrições à transmissão**

Não existem restrições quanto à transmissibilidade gratuita das Ações de Categoria A.

As Ações de Categoria B são intransmissíveis e intransferíveis.

C.1.6 **Política de dividendos ou de pagamentos**

Embora tenhamos feito grandes progressos, ainda temos um longo caminho a percorrer para alcançar a nossa missão. Continuaremos a reinvestir as nossas margens nas nossas infra-estruturas e produtos enquanto nos

concentramos nos nossos clientes e na sua experiência. Acreditamos que isto irá impulsionar o volume, a escala e, em última análise, será a melhor forma de aumentar o valor acionista a longo prazo. Iremos rever a nossa política de dividendos numa base contínua, mas não esperamos declarar ou pagar quaisquer dividendos num futuro previsível.

C.2 Onde serão negociados os valores mobiliários?

Serão apresentados pedidos à FCA para que as Ações de Categoria A emitidas nos termos do OwnWise (incluindo as Novas Ações de Categoria A) sejam admitidas à negociação no segmento de cotação padrão da Lista Oficial da FCA e à Bolsa de Valores de Londres para as Ações de Categoria A emitidas nos termos do OwnWise (incluindo as Novas Ações de Categoria A) sejam admitidas à negociação no Mercado Principal da Bolsa de Valores de Londres.

C.3 Quais são os principais riscos que são específicos dos valores mobiliários?

- As nossas Ações de Categoria A podem estar sujeitas à volatilidade dos preços de mercado e o preço de mercado das Ações de Categoria A pode diminuir desproporcionadamente em resposta a desenvolvimentos que não estão relacionados com o nosso desempenho operacional.
- A nossa Estrutura de Ações de Categoria Dupla tem o efeito de reforçar o controlo de voto de certos acionistas que tenham optado por receber Ações de Categoria B, limitando a capacidade dos Acionistas de Categoria A de influenciar assuntos corporativos.
- Não podemos prever o impacto que a nossa Estrutura de Ações de Categoria Dupla pode ter no preço de mercado das nossas Ações de Categoria A.

SECÇÃO D — INFORMAÇÕES FUNDAMENTAIS SOBRE A COTAÇÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS E A ADMISSÃO À NEGOCIAÇÃO NUM MERCADO REGULAMENTADO

D.1 Em que condições e horários posso investir neste valor mobiliário?

Termos gerais da oferta e calendário indicativo

Para apoiar e incentivar os nossos clientes que desejam tornar-se acionistas Wise, estamos a implementar o nosso programa de acionistas para clientes ("OwnWise"), que se destina a recompensar os nossos clientes que também se tornam acionistas a longo prazo com ações de bónus e outras regalias. O OwnWise estará inicialmente disponível para os nossos clientes nos estados membros da UE e no Reino Unido e está limitado no seu primeiro ano a 100.000 clientes elegíveis participantes.

Os Acionistas de Categoria A não estão limitados a vender das Ações de Categoria A em qualquer altura. Os Acionistas de Categoria A podem escolher vender as Ações de Categoria A durante o período de 12 meses se não quiserem receber as ações bónus e outras regalias ao abrigo do programa OwnWise. Contudo, os Acionistas de Categoria A só terão direito às ações de bónus e outras regalias associadas ao OwnWise se continuarem a ser titulares das Ações de Categoria A durante 12 meses após o início do Período de titularidade OwnWise a 01 de outubro de 2021.

Até 2,500,000 Ações de Categoria A serão atribuídas e emitidas gratuitamente pela Sociedade a Clientes Elegíveis da UE participantes (que satisfaçam os critérios abaixo). O número total de Novas Categoria A que se espera que sejam concedidas a Clientes Elegíveis da UE nos termos do OwnWise deverá ser determinado após o encerramento do Período de Titularidade OwnWise e será anunciado publicamente e publicado no website da Sociedade. O Período de titularidade OwnWise terá início a 1 de Outubro de 2021 e durará até (e inclusive) 30 de Setembro de 2022.

Calendário previsto para os principais eventos:

Evento	Hora e Data
Período durante o qual os clientes podem fazer o registo do seu interesse no OwnWise	17 de junho de 2021 - meio-dia (hora do Reino Unido) de 30 de setembro de 2021
Publicação deste Prospeto.....	07 de setembro de 2021
Período durante o qual os Clientes Elegíveis da UE serão notificados da aceitação da sua participação no OwnWise.....	10 de setembro de 2021 - 30 de setembro de 2021

Período de titularidade OwnWise	01 de outubro de 2021 - 30 de setembro de 2022 (inclusive)
Data até à qual os clientes elegíveis da UE devem apresentar prova da(s) compra(s) de Ações de Categoria A	8 de outubro de 2021
Data até à qual os Clientes Elegíveis da UE devem notificar a sua intenção de terminar a sua participação no OwnWise ou não receber os benefícios do OwnWise	12 de setembro de 2022
Data na qual os Clientes Elegíveis da UE podem ser solicitados a apresentar prova de titularidade das Ações da Categoria A durante o Período de titularidade do OwnWise.....	07 de outubro de 2022

Notificação do número final de Novas Ações de Categoria A..... em ou por volta de 28 de outubro 2022

Emissão de Novas Ações de Categoria A a Clientes Elegíveis da UE participantes em ou por volta de 30 de novembro 2022

Participação na oferta e passos necessários por parte dos investidores

Para se qualificar como Cliente Elegíveis da UE, é necessário satisfazer os critérios de elegibilidade concebidos para assegurar que trazemos clientes ativos para a nossa base acionista a longo prazo, incluindo (sem limitação): (i) ter sido um cliente individual da Wise antes de 17 de junho de 2021; (ii) ter efetuado pelo menos uma transação cambial cruzada com a Wise em momento anterior a 17 de junho de 2021; (iii) ser residente ou estar localizado numa jurisdição da UE onde as leis e regulamentos de valores mobiliários aplicáveis permitam ao cliente comprar e deter ações da Wise (e nos permitam conceder Novas Ações de Categoria A ao cliente, incluindo sem requisitos legais ou processuais adicionais indevidos); e (iv) não ser um atual ou antigo empregado da Wise ou de uma sociedade do grupo Wise.

Se for um Cliente elegível da UE, terá de registar o seu interesse para participar no OwnWise. Os clientes elegíveis da UE devem registar o seu interesse entre 17 de junho de 2021 e o meio-dia (hora do Reino Unido) de 30 de setembro de 2021. Após o registo, deverá aguardar a confirmação por e-mail da Wise de que foi selecionado para o programa OwnWise. Tal confirmação, se for selecionado, chegará após a publicação do prospeto.

Se um Cliente Elegível da UE participante no programa OwnWise: (i) é titular de Ações de Categoria A no fecho do dia útil anterior ao início do Período de Titularidade OwnWise (estando fechado o período de negociação na Bolsa de Valores de Londres); e (ii) continuar a ser titular das mesmas durante 12 meses após o início do Período de Titularidade OwnWise em 1 de Outubro até (e inclusive) 30 de Setembro de 2022, no final desse período, o Cliente elegível da UE que participe no OwnWise terá direito, nessa altura, a receber Novas Ações de Categoria A representando 5% do valor (com base no valor de mercado dessas Ações de Categoria A no momento da compra) das Ações de Categoria A por si detidas no fecho do dia útil anterior ao início do Período de Titularidade OwnWise (até um valor máximo por Cliente elegível da UE de £100, arredondado para baixo para a ação inteira mais próxima, e sujeito a um montante mínimo de 1 Nova Ação de Categoria A).

Se desejar encerrar sua participação no OwnWise ou não receber os benefícios OwnWise, você deve entrar em contato com nossa Central de Ajuda (<https://wise.com/help/contact>) assim que possível e pelo menos 14 dias úteis antes do fim do Período de titularidade OwnWise (i.e. 12 de setembro de 2022).

Atribuição de novas ações de categoria A

A fim de facilitar a concessão de Novas Ações de Categoria A, os Administradores foram autorizados, por deliberação dos acionistas, a emitir e atribuir Ações de Categoria A através de uma emissão bônus. Os Administradores exercerão tais poderes sujeitos a um custo máximo para a Wise de £10.000.000 (equivalente a um máximo de £100 por cliente elegível participante) e a uma emissão máxima a nível mundial de acordo com o OwnWise de 2.500.000 Ações de Categoria A. Além disso, o custo total estimado associado ao OwnWise como um todo é £1.3 milhões.

As concessões de Novas Ações de Categoria A também serão feitas a clientes elegíveis participantes no Reino Unido e potencialmente em certas outras jurisdições, em termos substancialmente idênticos ainda que não abrigo deste Prospeto, que apenas diz respeito à aquisição de Novas Ações de Categoria A por Clientes Elegíveis da UE.

Embora os clientes participantes só tenham direito a benefícios do OwnWise se forem titulares das Ações de Categoria A relevantes durante 12 meses após o início do Período de Titularidade OwnWise em 1 de outubro de 2021, não estão restringidos pelos termos e condições do OwnWise de dispor de qualquer interesse em Ações de Categoria A, sob qualquer forma, durante este período.

Diluição

A participação de cada acionista existente de Ações de Categoria A, como percentagem do capital social emitido da Sociedade após a emissão de Novas Ações de Categoria A, estima-se que seja diluída em aproximadamente 0,25 por cento devido à emissão de Ações de Categoria A ao abrigo do OwnWise (tendo por base o número de ações emitidas a 20 de agosto de 2021, e assumindo que o montante máximo de Ações de Categoria A nos termos do OwnWise é emitido globalmente, sendo um montante de 2.500.000, que não serão emitidas mais Ações de Categoria A antes da emissão de Ações de Categoria A nos termos do OwnWise e que nenhum acionista existente participará no OwnWise).

Cancelamento do OwnWise

A Wise reserva-se o direito de cancelar o OwnWise ou alterar os seus termos e condições, conforme descrito no presente Prospeto. A Wise notificará os Clientes Elegíveis da UE participantes de qualquer cancelamento ou alteração dos termos e condições após a publicação deste Prospeto e, se exigido pela lei aplicável, publicará um suplemento a este Prospeto.

Negociação

Na data do presente Prospeto, as Ações de Categoria A são admitidas à negociação no segmento de cotação padrão da Lista Oficial da FCA e no Mercado Principal da Bolsa de Valores de Londres para valores mobiliários cotados sob o símbolo "WISE" e ISIN número GB00BL9YR756 e SEDOL número BL9YR75. As Novas Ações de Categoria A emitidas nos termos do OwnWise serão admitidas à negociação no Mercado Principal da Bolsa de Valores de Londres. Para o efeito, a Wise apresentará um pedido junto da Bolsa de Valores de Londres. Espera-se que a negociação das Novas Ações de Categoria A tenha início em 30 de novembro de 2022 ou por volta de 2022.

D.2 *Porque é que este prospecto está a ser preparado?*

Utilização e montante líquido estimado dos rendimentos

O objetivo deste Prospeto é fornecer informação aos Clientes Elegíveis da UE no OwnWise e como os Clientes Elegíveis da UE podem participar no OwnWise a fim de receberem Novas Ações de Categoria A. O OwnWise é concebida para apoiar e incentivar clientes Wise que desejem tornar-se acionistas Wise e recompensar os nossos clientes que também se tornem acionistas a longo prazo com Novas Ações de Categoria A como ações bônus sem qualquer custo para tais acionistas e outras regalias que são oferecidas como parte do programa OwnWise. A Sociedade e os seus actuais Acionistas não receberão nem utilizarão quaisquer receitas da oferta das Novas Ações de Categoria A ao abrigo deste Prospecto.

Conflitos de interesse materiais

Não existem interesses em conflito que sejam materiais em relação à OwnWise.

Acordos de reestruturação

O OwnWise não está sujeito a quaisquer acordos de reestruturação.