

1. SAMMANFATTNING

Sammanfattningar består av informationskrav som kallas "Punkter". Dessa Punkter är numrerade i avsnitten A-D (A.1–D.2). Denna sammanfattning innehåller alla de Punkter som ska ingå i en sammanfattning för denna typ av värdepapper och emittent. Eftersom vissa Punkter inte behöver ingå, kan det finnas luckor i numreringen av Punkterna.

Även om en viss Punkt ska ingå i sammanfattningen för denna typ av värdepapper och emittent, är det möjligt att det inte finns någon relevant information att ange beträffande sådan Punkt. I sådant fall innehåller sammanfattningen en kort beskrivning av aktuell Punkt tillsammans med angivelsen "Ej tillämplig".

AVSNITT A—INTRODUKTION OCH VARNINGAR

A.1 **Namn och international securities identifier number (ISIN) för värdepapperen**

Upp till 2 500 000 nya stamaktier av serie A i kapitalet i Wise plc ("Bolaget" eller "Wise") med ett nominellt värde på 0,01 pund vardera (de "Nya Serie A-Aktierna") som ska emitteras till deltagande Kvalificerade EU-Kunder i samband med Wises kundaktieägarprogram, OwnWise. Det totala antalet Nya Serie A-Aktier som Kvalificerade EU-kunder ska erhålla i samband med OwnWise förväntas fastställas tolv månader efter utgången av OwnWise-innehavsperioden och kommer att offentliggöras och publiceras på Bolagets hemsida. OwnWise-innehavsperioden inleds den 1 oktober 2021 och löper till och med den 30 september 2022.

När de Nya Serie A-Aktierna tas upp till handel kommer de att registreras med ISIN-kod GB00BL9YR756 och SEDOL-nummer BL9YR75 och handlas under kortnamn "WISE".

A.2 **Emittentens identitet och kontaktuppgifter, inklusive dess Legal Entity Identifier**

Vår registrerade adress och huvudkontor ligger på 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Vår legal entity identifier ("LEI") kod är 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **Identitet och kontaktuppgifter för den behöriga myndighet som godkänner Prospektet**

Detta Prospekt har godkänts av EFSA, som behörig myndighet enligt Prospektsförordningen, med sitt huvudkontor på Sakala 4 Tallinn 15030 Estland, och telefonnummer +372 668 0500.

A.4 **Datum för godkännandet av Prospektet**

Detta Prospekt godkändes den 6 september 2021.

A.5 **Varning**

Denna sammanfattning bör läsas som en introduktion till Prospektet med fokus på nyckelinformation om Wise. Den sammanfattande information som anges nedan är baserad på, bör läsas tillsammans med och kvalificeras i sin helhet av hela detta Prospekt, inklusive den finansiella information som presenteras häri. Varje övervägande om att investera i de Nya Serie A-Aktierna bör baseras på en bedömning av Prospektet i sin helhet från investerarens sida. Att investera i de Nya Serie A-Aktierna innefattar risker och investeraren kan förlora hela eller delar av det investerade kapitalet. Om talan väcks i domstol angående informationen i Prospektet kan den investerare som är känd enligt nationell rätt bli tvungen att stå för kostnaderna för översättning av Prospektet i samband med sådant rättsligt förfarande eller innan sådan förfarande inleds.

Ingen av de personer som har lagt fram sammanfattningen påtar sig civilrättsligt ansvar för denna sammanfattning eller informationen häri, inklusive översättningar därav, såvida inte sammanfattningen är vilseledande, felaktig eller oförenlig med de andra delarna av Prospektet, eller om den inte, tillsammans med de andra delarna av Prospektet, ger nyckelinformation för att hjälpa investerare när de överväger att investera i de Nya Serie A-Aktierna.

AVSNITT B—NYCKELINFORMATION OM EMITTENTEN

B.1 **Vem är emittent av värdepapperen?**

B.1.1 **Hemvist, juridisk form, LEI, det land Bolaget har bildats i, den lag enligt vilken Bolaget bedriver sin verksamhet och verksamhetsland**

Bolaget är ett publikt aktiebolag med organisationsnummer 13211214, registrerat under namnet 456 Newco plc den 18 februari 2021 och omdöpt till Wise plc den 17 juni 2021 med sitt registrerade säte i England och Wales. Bolaget bedriver sin verksamhet enligt den engelska *the Companies Act 2006* ("Den engelska bolagslagen"). Bolagets LEI-kod är 213800LD9XCHIC1C4V71.

Bolaget är Koncernens ultimata holdingbolag och etablerades i Koncernen till följd av den Koncernomstruktureringen som genomfördes den 22 juni 2021. Det huvudsakliga verksamhetsbolaget inom Koncernen är Wise Payments Limited (tidigare TransferWise Ltd och bytte namn den 25 juni 2021). I och med att Koncernens verksamhet huvudsakligen bedrivs av Wise Payments Limited (det tidigare holdingbolaget i Koncernen) och dess dotterbolag, avser verksamhetsbeskrivningen och den historiska finansiella informationen i detta Prospekt främst Wise Payments Limited för att investerarna ska kunna göra en informerad bedömning.

B.1.2 Huvudsaklig verksamhet

Individer, verksamheter och företag betalar tiotals miljarder brittiska pund i avgifter, mestadels i växelkurspåslag, varje år, för en långsam och osmidig tjänst för att flytta över 18 biljoner brittiska pund runt om i världen.

För tio år sedan påbörjade vi därför vårt uppdrag att skapa pengar utan gränser: omedelbart, smidigt, transparent och så småningom gratis.

För att uppnå detta har vi under det senaste decenniet utvecklat en infrastruktur för att ersätta detta gamla, föråldrade system. Vår infrastruktur består av ett ständigt växande globalt nätverk av direkta och indirekta integrationer med lokala betalningssystem, världsomfattande reglerings- och efterlevnadstäckning samt kundsupport och kundverksamheter med full service.

Denna infrastruktur i sin helhet löser de huvudsakliga problem som våra kunder står inför.

- *Pris:* Våra priser är i genomsnitt upp till åtta gånger billigare än de ledande brittiska affärsbankerna.
- *Hastighet:* Över 38% av överföringarna levereras omedelbart och omkring 87% på mindre än en dag.
- *Smidighet:* Wise-upplevelsen är snabb, intuitiv och enkel.
- *Transparens:* Vi erbjuder våra kunder prisjämförelseuppdateringar som hela tiden uppdateras löpande och engagerar oss i lobbyverksamhet genom att uppmana regeringar världen över att ändra föråldrade lagar.

Vår globala betalningsinfrastruktur driver våra fyra kärnprodukter: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business och Wise Platform:

- *Wise Transfer:* Wise Transfer är ett billigt, snabbt och smidigt sätt att skicka pengar utomlands. Med Wise Transfer kan våra kunder skicka pengar till mer än 80 länder som täcker mer än 85% av världens bankkonton.
- *Wise Account:* Wise Account definierar en ny kategori för att möta dagens människors multi-valuta bankbehov. Skicka och spendera pengar internationellt, förfoga över pengar i 56 olika valutor och få riktiga kontonummer i tio olika valutor.
- *Wise Business:* Företagskontot för att bli globalt, det har alla funktioner som Wise Account plus extra funktioner anpassade efter behoven hos små och medelstora företag, som bankflöden, massutbetalningar och åtkomst för flera användare.
- *Wise Platform:* Plattformen som används av banker, kreditföreningar, finansinstitut och företagspartners, vilket ger kunderna billigare, snabbare betalningar och kontofunktioner. Wise Platform fungerar med 17 banker i 11 länder på 4 kontinenter.

Så även om vi grundades i 2011 som en internationellt betaltjänstleverantör har vi nu expanderat till att bli ett globalt gränsöverskridande betalningsnätverk som ersätter traditionell internationell bankverksamhet för tio miljoner privata och företagskunder. Kundernas medel i Wise (inklusive Wise Account och Wise Business) uppgår nu till över 3,7 miljarder brittiska pund, med 1,6 miljoner betalkort utfärdade.

Privatpersoner använder Wise för att skicka pengar över gränserna, få betalt i 30 olika länder och spendera pengar i över 176 länder runt om i världen.

Företag använder Wise för att globalisera sina verksamheter och bedriver verksamhet på en internationell skala.

Banker använder Wise Platform för att föra vidare fördelarna med Wises snabbare och billigare internationella betaltjänster till sina egna kunder.

Vi processade en volym om 54 miljarder brittiska pund under räkenskapsåret 2021, vilket har sparat kunderna över 1 miljard brittiska pund i avgifter. Denna volym genererade 421 miljoner brittiska pund i intäkter, vilket

innebär en ökning med nästan 40% jämfört med räkenskapsåret 2020 och resulterade i en justerad EBITDA-marginal på 26% för räkenskapsåret 2021.

B.1.3 **Större aktieägare**

Såvitt Styrelseledamöterna vet är följande de ägare (i den mening som avses i Del 22 i Den engelska bolagslagen) som direkt eller indirekt representerar 3% eller mer av det totala emitterade aktiekapitalet i Bolaget per den 4 augusti 2021:

	Serie A-Aktier	Serie B-Aktier	Utestående aktier i Bolaget ⁽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%

Noter:

- (1) Beräknat endast på grundval av Serie A-Aktier.
- (2) Inklusive 779 766 Serie A-Aktier och 779 766 Serie B-Aktier som innehas indirekt genom ett 100%-äggande i Kotilda OÜ.
- (3) Innehas indirekt genom ett 100%-äggande i OÜ Notorious.

Serie A-Aktierna och Serie B-Aktierna som ägs av de större aktieägarna ska i alla avseenden rankas *pari passu* med de övriga Serie A-Aktierna och Serie B-Aktierna.

B.1.4 **Viktigaste administrerande direktörerna**

Bolagets verkställande direktör är Kristo Käärmann och CFO är Matthew Briers.

B.1.5 **De lagstadgade revisorernas identitet**

Koncernens lagstadgade revisor för den period som omfattas av den historiska finansiella informationen i detta Prospekt är PricewaterhouseCoopers LLP vars registrerade adress är 1 Embankment Place, London WC2N 6RH, Storbritannien.

B.2 **Vad är finansiell nyckelinformation för emittenten?**

I och med att emittenten bildades och registrerades den 18 februari 2021 för att fungera som Koncernens holdingbolag har den ingen finansiell historik tillgänglig. Därför innehåller den finansiella information som är inkluderad i detta Prospekt Koncernens, dvs TransferWise Ltd och dess dotterbolag, konsoliderade finansiella information för de föregående räkenskapsåren. Tabellerna nedan anger Koncernens utvalda finansiella information för de angivna perioderna för vilka rapporterna har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards såsom de antagits av Europeiska unionen ("IFRS"). Revisorns granskning av den historiska finansiella informationen är inte föremål för några kvalifikationer. Den historiska finansiella informationen för Koncernen vid och för vart och ett av de år som slutade den 31 mars 2021, 2020 och 2019 har hämtats utan någon väsentlig justering från Koncernens reviderade finansiella information, 2020 års Återpresenterade Jämförande Information (Eng. *Re-presented Comparative Information*) och 2019 års Återpresenterade Jämförande Information.

Utvald konsoliderad rapport över totalresultat

	För räkenskapsåret som avslutades den 31 mars		
	2021	2020*	2019*
	(miljoner brittiska pund)		
Intäkter	421,0	302,6	177,9
Rörelseresultat	44,9	23,6	12,2

Årets resultat.....	30,9	15,0	10,3
---------------------	-------------	-------------	-------------

Utvald konsoliderad rapport över finansiell ställning

	Per den 31 mars		
	2021	2020*	2019*
	<i>(miljoner brittiska pund)</i>		
Summa tillgångar	4 301,8	2 376,4	1 112,7
Summa eget kapital	285,3	196,8	126,4

Utvald konsoliderad rapport över kassaflöden

	För räkenskapsåret som avslutades den 31 mars		
	2021	2020*	2019*
	<i>(miljoner brittiska pund)</i>		
Nettokassa från den löpande verksamheten	2 073,9	1 188,4	683,8
Nettokassa som används i investeringsverksamhet.....	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Nettokassaflöden genererade från/(används i) finansieringsverksamhet.....	24,8	31,2	(6,6)

* Koncernen presenterade viss finansiell information på nytt för räkenskapsåren 2020 och 2019 för att återspegla: (i) korrigeringar av fel och ändringar i redovisningsprincipen i koncernredovisningen för räkenskapsåret 2021; och (ii) förändringarna i presentationen av koncernredovisningen för räkenskapsåret 2021.

B.3 Vilka är de specifika nyckelriskerna för emittenten?

- Det kan finnas andra bolag som skapar bättre produkter och tjänster för våra kunder i framtiden.
- Globala och ekonomiska förändringar kan minska efterfrågan på våra produkter och tjänster.
- Det finns risk att vi inte kan behålla vår nuvarande nivå vad gäller renommé och service.
- Vi riskerar att utsättas för cyberattacker som kan äventyra våra IT-system och till och exponera våra kunders data.
- Det finns risk att vi sänker våra avgifter snabbare än våra kostnader, vilket leder till att vår verksamhet blir mindre lönsam.
- Ökningar i transaktions- och handläggningsavgifter kan bli utmanade för vår lönsamhet och sätta press på prissättningen.
- Vi är utsatta för valutarörelser och kraftig volatilitet kan påverka vår lönsamhet.
- Lagar och lagstiftande organ kan fortsätta att möjliggöra för banker och andra konkurrenter att dölja avgifter för internationella betalningar i växelkursen på ett sätt som inte är transparent för kunderna och orättvist snedvrider prisjämförelser.
- Det finns en risk att vi misslyckas med att följa de regler och villkor som gäller för tillståndet, vilket leder till att vi åsamskas ökade kostnader eller till och med förlorar möjligheten att bedriva verksamheten.

AVSNITT C—NYCKELINFORMATION OM VÄRDEPAPPEREN

C.1 Vilka är värdepapperens viktigaste egenskaper?

C.1.1 Typ, aktieslag och ISIN

Bolaget har två aktieslag, Serie A-Aktier och Serie B-Aktier.

Bolaget avser att erbjuda Nya Serie A-Aktier enligt detta Prospekt som kommer att registreras med ISIN-kod GB00BL9YR756 och SEDOL-nummer BL9YR75 och som förväntas tas upp till handel på Main Market of the London Stock Exchange under kortnamn "WISE". Det kommer inte att göras någon ansökan om upptagande till handel med de Nya Serie A-Aktierna baserat på detta Prospekt och det finns ingen garanti för att de Nya

Serie A Aktierna kommer att tas upp till handel. Serie B-Aktierna är inte upptagna för notering eller handel på någon börs och är varken överlåtbara eller omsättbara.

C.1.2 Valuta, valör, nominellt värde, antal emitterade värdepapper och löptid

Aktierna är denominerade i brittiska pund. Per dagen för detta Prospekt finns 994 589 856]Serie A-Aktier på vardera 0,01 brittiska pund per aktie (som alla är fullt betalda eller krediterade som fullt betalda) och 398 889 814 Serie B-Aktier på vardera 0,000000001 brittiska pund per aktie utgivna i Bolaget.

C.1.3 Rättigheter som sammanhänger med Aktierna

De rättigheter som är förknippade med de Nya Serie A-Aktierna är i alla avseenden enhetliga och de utgör samma aktieslag som Bolagets befintliga Serie A-Aktier i alla avseenden, inklusive vad gäller röster och utdelningar samt andra överföringar som görs, görs eller betalas på ordinarie aktiekapital i Bolaget. Med undantag för vad som följer av de rättigheter och begränsningar som är förknippade med de olika aktieslagen, har Serie A-Aktieägare enligt allmän lag rätt att ta del av eventuella överskottstillgångar vid en avveckling i proportion till deras aktieinnehav.

De rättigheter som är förknippade med Serie B-Aktierna är i alla avseenden enhetliga och de utgör ett enda aktieslag i alla avseenden, inklusive vad gäller röster. Serie B-Aktierna har inga rättigheter till utdelning eller till avkastning på överskottstillgångar vid en avveckling (med undantag för deras nominella värde, vilket sammanlagt uppgår till 0,398889814 brittiska pund för hela Serie B aktieslaget).

C.1.4 Rangordning av värdepapparen i emittentens kapitalstruktur vid insolvens

Serie A-Aktierna kommer att rankas *pari passu* i alla avseenden och har inga rättigheter vad gäller kapital för att delta i en annan värdeöverföring (inklusive vid en avveckling) än de som finns enligt lag. Med undantag för vad som gäller enligt tillämplig lag, ska följande tillämpas beträffande överskottstillgångar i Bolaget som återstår efter betalning av dess skulder vid fördelning av tillgångar vid likvidation eller avveckling:

- i första hand, i den omfattning det återstår belopp att återbetala, återbetalning av det belopp som betalats in för sådana aktier i sin helhet till innehavare av inlösenbara preferensaktier.
- i andra hand, betalning till varje Serie B-Aktieägare av det nominella värdet för deras Serie B-Aktier (för det fall det inte finns tillräckliga överskottstillgångar för att betala hela det belopp per aktie som motsvarar det nominella värdet, ska de återstående överskottstillgångarna fördelas proportionerligt mellan Serie B-Aktieägarna ur de totala belopp som annars tillfaller dem enligt denna bestämmelse); och
- i det tredje ska saldot för eventuella kvarvarande överskottstillgångar fördelas mellan Serie A-Aktieägarna proportionerligt i förhållande till deras innehav av Serie A-Aktier.

C.1.5 Inskränkningar i rätten att överlåta

Det finns inga begränsningar gällande den fria överlåtbarheten av Serie A-Aktierna.

Serie B-Aktierna är varken överlåtbara eller omsättningsbara.

C.1.6 Utdelning eller utbetalningspolicy

Även om vi har gjort stora framsteg har vi fortfarande en lång väg kvar för att nå vårt mål. Vi kommer att fortsätta att återinvestera våra överskott i vår infrastruktur och våra produkter samtidigt som vi fokuserar på våra kunder och deras upplevelse. Vi tror att detta kommer att öka vår volym och skala och i slutändan vara det bästa sättet att skapa ett långsiktigt aktieägarvärde. Vi kommer att se över vår utdelningspolicy löpande, men förväntar oss inte att deklarerar eller betala ut någon utdelning under överskådlig framtid.

C.2 Var kommer värdepapparen att handlas?

Ansökan kommer att göras till FCA gällande de Serie A-Aktier som emitteras i enlighet med OwnWise (inklusive de Nya Serie A-Aktierna) för att tas upp till standardnoteringssegmentet i FCA: s Official List och till London Stock Exchange avseende Serie A-Aktierna emitterade enligt OwnWise (inklusive de Nya Serie A-Aktierna) för att tas upp till handel på Main Market of London Stock Exchange.

C.3 Vilka nyckelrisker är specifika för värdepapparen?

- Våra Serie A-Aktier kan vara föremål för volatilitet i marknadspriset och marknadspriset på Serie A-Aktierna kan sjunka oproportionerligt som en reaktion på utvecklingar som inte är relaterade till vårt resultat.
- Vår Dubbelaktieslagsstruktur leder till att vissa aktieägare som har valt att erhålla Serie B-Aktier före noteringen har fått förstärkt kontroll genom röster, vilket begränsar Serie A-Aktieägarnas förmåga att påverka i bolagsrättsliga frågor.

- Vi kan inte förutse vilken inverkan vår Dubbelaktieslagsstruktur kan ha på marknadspriset för våra Serie A-Aktier.

AVSNITT D—NYCKELINFORMATION OM NOTERING AV VÄRDEPAPPER OCH UPPTAGANDET TILL HANDEL PÅ EN REGLERAD MARKNAD

D.1 På vilka villkor och enligt vilken tidplan kan jag investera i detta värdepapper?

Allmänna villkor för erbjudandet och preliminär tidplan

För att stödja och ge incitament till våra kunder som vill bli Wise-aktieägare har vi etablerat vårt kundaktieägarprogram ("OwnWise"), som är utformat för att belöna våra kunder som också blir långsiktiga aktieägare med bonusaktier och andra förmåner. OwnWise kommer initialt att vara tillgängligt för våra kunder i EU:s medlemsstater och Storbritannien och är under det första året begränsat till 100 000 deltagande kvalificerade kunder.

Serie A-Aktieägare får sälja Serie A-Aktier när som helst. Serie A-Aktieägare kan välja att sälja Serie A-Aktier under tolv månadersperioden om de inte vill ta del av bonusaktier och andra förmåner enligt OwnWise-programmet. Serie A-Aktieägare har dock rätt till bonusaktier och andra förmåner som är förknippade med OwnWise endast om de fortsätter att äga Serie A-Aktierna i 12 månader efter att OwnWise-innehavsperioden har startats den 1 oktober 2021.

Upp till 2 500 000 Serie A-Aktier kommer att tilldelas och emitteras vederlagsfritt av Bolaget till deltagande Kvalificerade EU-kunder (som uppfyller nedanstående kriterier). Det totala antalet Nya Serie A-Aktier som Kvalificerade EU-kunder ska erhålla i samband med OwnWise förväntas fastställas efter utgången av OwnWise-innehavsperioden och kommer att offentliggöras och publiceras på Bolagets hemsida. OwnWise-innehavsperioden inleds den 1 oktober 2021 och löper till och med den 30 september 2022.

Preliminär tidplan för huvudsakliga händelser:

Händelse	Tid och Datum
Period under vilken kunder kan registrera sitt intresse för OwnWise	17 juni 2021 – kl. 12:00 (brittisk tid) den 30 september 2021
Offentliggörande av detta Prospekt	7 september 2021
Period under vilken Kvalificerade EU-kunder kommer att informeras om accept av deras deltagande i OwnWise	10 september 2021 – 30 september 2021
OwnWise-innehavsperiod	1 oktober 2021 – 30 september 2022 (inklusive)
Datum då Kvalificerade EU-kunder ska tillhandahålla bevis på kvalificering av köp av Serie A-Aktier.....	8 oktober 2021
Datum då Kvalificerade EU-kunder ska meddela sin avsikt att avsluta sitt deltagande i OwnWise eller att inte ta emot OwnWise-förmånerna	12 september 2022
Datum då Kvalificerade EU-kunder kan krävas att tillhandahålla bevis på deras innehav av kvalificerade Serie A-Aktier under OwnWise-innehavsperioden	7 oktober 2022
Meddelande om slutligt antal Nya Serie A-Aktier	På eller omkring 28 oktober 2022
Nyemission av Nya Serie A-Aktier till deltagande Kvalificerade EU-kunder	På eller omkring 30 november 2022

Deltagande i erbjudandet och erforderliga krav på investerarna

För att kvalificera dig som en Kvalificerad EU-kund måste du uppfylla de behörighetskriterier som är utformade för att säkerställa att vi får aktiva kunder till vår aktieägarbas på lång sikt, inklusive (men inte begränsat till): (i) att ha varit en individuell Wise-kund före den 17 juni 2021; (ii) att ha gjort minst en transaktion som involverar fler valutor med Wise före den 17 juni 2021; (iii) vara bosatt eller befinna sig i en EU-jurisdiktion där tillämpliga lagar och förordningar om värdepapper tillåter dig att köpa och äga aktier i Wise (samt tillåter oss att tillhandahålla Nya Serie A-Aktier till dig utan särskilda ytterligare juridiska eller

processuella krav); och (iv) inte vara en nuvarande eller tidigare anställd hos Wise eller ett Wise-koncernföretag.

Om du är en Kvalificerad EU-kund måste du registrera ditt intresse för att delta i OwnWise. Kvalificerade EU-kunder ska registrera sitt intresse mellan den 17 juni 2021 och klockan 12:00 (brittisk tid) den 30 september 2021. Efter registrering vänligen invänta bekräftelse från Wise via e-post huruvida du har blivit utvald till OwnWise-programmet. En sådan bekräftelse, förutsatt att du är utvald, kommer att vara dig tillhanda efter att detta Prospekt har publicerats.

Om en Kvalificerad EU-Kund som deltar i OwnWise: (i) äger Serie A-Aktier vid slutet av (när handeln stänger på London Stock Exchange) arbetsdagen före påbörjandet av OwnWise-innehavsperioden; och (ii) fortsätter att äga dessa i tolv månader från och med inledningen av OwnWise-innehavsperioden (som startar den 1 oktober och löper till och med den 30 september 2022), kommer den Kvalificerade EU-Kunden som deltar i OwnWise, vid utgången av denna period, ha rätt att vid denna tidpunkt erhålla Nya Serie A-Aktier motsvarande 5% av värdet (baserat på marknadsvärdet för sådana Serie A-Aktier vid tidpunkten för förvärvet) på de Serie A-Aktier som ägdes av denne vid slutet av (när handeln stänger på London Stock Exchange) arbetsdagen före påbörjandet av OwnWise-innehavsperioden (upp till ett maximalt värde per Kvalificerad EU-Kund på 100 brittiska pund, avrundat nedåt till närmaste helantal aktie, där minimumbeloppet uppgår till minst 1 ny Serie A-Aktie).

Om du vill avsluta ditt deltagande i OwnWise eller inte ta emot OwnWise-förmåner ska du kontakta vårt hjälpcenter (<https://wise.com/help/contact>) så snart som möjligt och senast 14 arbetsdagar före slutet av OwnWise-innehavsperiod (dvs den 12 september 2022).

Tilldelning av Nya Serie A-Aktier

För att underlätta tilldelningen av Nya Serie A-Aktier har Styrelseledamöterna genom bolagsstämmobeslut bemyndigats att emittera och tilldela Serie A-Aktier genom en fondnyemission. Styrelseledamöterna kommer att utnyttja bemyndigandet med förbehåll för en maximal kostnad för Wise uppgående till 10 000 000 brittiska pund (motsvarande högst 100 brittiska pund per deltagande kvalificerad kund) och en maximal nyemission globalt enligt OwnWise av 2 500 000 Serie A-Aktier. Dessutom uppgår den uppskattade totalkostnaden förenad med OwnWise i sin helhet till 1,3 miljoner brittiska pund.

Tilldelning av Nya Serie A-Aktier kommer också att göras till kvalificerade deltagande kunder i Storbritannien och eventuellt i vissa andra jurisdiktioner på väsentligen samma villkor som inte är föremål för detta Prospekt som endast avser erhållandet av Nya Serie A-Aktier av Kvalificerade EU-Kunder.

Även om deltagande kunder endast har rätt till OwnWise-förmåner om de har ägt relevanta Serie A-Aktier i tolv månader efter OwnWise-innehavsperioden som startas den 1 oktober 2021, är de inte förhindrade av OwnWises villkor från att avyttra några intressen i Serie A-Aktier på något sätt under denna period.

Utspädning

Varje befintlig aktieägars innehav av Serie A-Aktier, i procent i förhållande till Bolagets utestående aktiekapital efter nyemissionen av Nya Serie A-Aktier, förväntas att bli utspädda med ungefär 0,25 procent som ett resultat av nyemissionen av Serie A-Aktier enligt OwnWise (baserat på antalet emitterade aktier den 20 augusti 2021, och förutsatt att det maximala antalet Serie A-Aktier enligt OwnWise är emitterat globalt, vilket uppgår till ett antal om 2 500 000, att inga ytterligare Serie A-Aktier är emitterade före nyemissionen av Serie A-Aktier enligt OwnWise och att inga befintliga aktieägare deltar i OwnWise).

Avslutande av OwnWise

Wise förbehåller sig rätten att avsluta OwnWise eller ändra de allmänna villkoren för detta så som de är beskrivna i detta Prospekt. Wise kommer att meddela deltagande Kvalificerade EU-kunder om sådant avslut eller ändring av allmänna villkor som sker efter offentliggörandet av detta Prospekt och om så krävs enligt tillämplig lag offentliggöra ett tillägg till detta Prospekt.

Handel

Per dagen för detta Prospekt är Serie A-Aktierna upptagna till handel på standardnoteringssegmentet i FCA:s Official List och på Main Market of London Stock Exchange för noterade värdepapper under kortnamn "WISE" med ISIN-kod GB00BL9YR756 och SEDOL-nummer BL9YR75. De Nya Serie A-Aktierna som emitterats enligt OwnWise kommer att tas upp till handel på Main Market of London Stock Exchange. För detta ändamål kommer Wise att lämna in en ansökan till London Stock Exchange. Handeln i de Nya Serie A-Aktierna förväntas ske på eller omkring 30 november 2022.

D.2 Varför upprättas detta Prospekt?

Användning av och uppskattat nettobelopp för medlen

Syftet med detta Prospekt är att tillhandahålla information till Kvalificerade EU-Kunder om OwnWise och hur Kvalificerade EU-Kunder kan delta i OwnWise för att erhålla Nya Serie A-Aktier. OwnWise är utformat för att stödja och ge incitament till Wise-kunder som vill bli aktieägare i Wise samt belöna våra kunder som också blir långsiktiga aktieägare av Nya Serie A-Aktier i form av bonusaktier vederlagsfritt för sådana aktieägare och andra förmåner som erbjuds som en del av OwnWise-programmet. Bolaget och dess nuvarande aktieägare kommer varken att erhålla eller använda några medel generade från erbjudandet av de Nya Serie A-Aktierna enligt detta Prospekt.

Väsentliga intressekonflikter

Det finns inga intressekonflikter som är väsentliga i samband med OwnWise.

Garantiavtal

OwnWise är inte föremål för några garantiavtal.