

# 1. RESUMEN

Los resúmenes se componen de requisitos de divulgación conocidos como "Elementos". Estos elementos están numerados en las secciones A-D (A.1 - D.2). Este resumen contiene todos los Elementos que deben incluirse en un resumen para este tipo de valor y emisor. Dado que no es obligatorio abordar algunos Elementos, puede haber lagunas en la secuencia de numeración de los Elementos.

Aunque se requiera insertar un Elemento en el resumen debido al tipo de valores y al emisor, es posible que no se pueda dar información relevante sobre el Elemento. En este caso, se incluye una breve descripción del Elemento en el resumen con la advertencia de "no aplicable".

## SECCIÓN A-INTRODUCCIÓN Y ADVERTENCIAS

### A.1 **Nombre y Número Internacional de Identificación de Valores Mobiliarios (ISIN) de los valores**

Hasta 2.500.000 nuevas acciones ordinarias de Clase A del capital social de Wise plc (la "Sociedad" o "Wise") con un valor nominal de 0,01 libras esterlinas cada una (las "Nuevas Acciones de Clase A") que se emitirán se asignarán a los Clientes Elegibles de la UE participantes en relación con el programa de accionistas clientes de Wise, OwnWise. El número total de Nuevas Acciones de Clase A que se asignarán a los Clientes Elegibles de la UE en relación con OwnWise se espera que se determine 12 meses después del cierre del Periodo de Tenencia de OwnWise y se anunciará públicamente y se publicará en la página web de la Sociedad. El Periodo de Tenencia de OwnWise comenzará el 1 de octubre de 2021 y durará hasta el 30 de septiembre de 2022 (incluido).

Cuando sean admitidas a cotización, las Nuevas Acciones de Clase A se registrarán con el número ISIN GB00BL9YR756 y el número SEDOL BL9YR75 y cotizarán con el símbolo "WISE".

### A.2 **Identidad y datos de contacto del emisor, incluido su identificador de entidad jurídica (Legal Entity Identifier)**

Nuestro domicilio social y sede principal está en 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, Londres E1 6JJ. Nuestro número de identificación de entidad jurídica ("LEI") es 213800LD9XCHIC1C4V71.

### A.3 **Identidad y datos de contacto de la autoridad competente que aprueba el folleto**

El presente Folleto ha sido aprobado por la EFSA (*Estonian Financial Supervisory Authority*), como autoridad competente en virtud del Reglamento sobre el Folleto, con sede en Sakala 4 Tallin 15030 Estonia, y número de teléfono +372 668 0500.

### A.4 **Fecha de aprobación del folleto**

El presente Folleto fue aprobado el 6 de septiembre de 2021.

### A.5 **Advertencia**

Este resumen debe leerse como una introducción al Folleto, centrándose en la información clave sobre Wise. La información resumida que se expone a continuación se basa en el texto completo del presente Folleto, incluida la información financiera que se presenta, y debe leerse juntamente con el mismo. Cualquier consideración para invertir en las Nuevas Acciones de Clase A debe basarse en la consideración del Folleto en su conjunto por parte del inversor. La inversión en las Nuevas Acciones de Clase A implica riesgos y el inversor puede perder la totalidad o parte del capital invertido. En caso de que se interponga una demanda relacionada con la información contenida en el Folleto ante un tribunal, el inversor demandante podría, en virtud de la legislación aplicable, tener que sufragar los costes de traducción del Folleto en el transcurso del procedimiento judicial o antes de que se inicie dicho procedimiento.

Ninguna persona que haya preparado el resumen asume la responsabilidad civil del mismo o de la información contenida en dicho resumen, incluida cualquier traducción de la misma, a menos que el resumen sea engañoso, inexacto o incoherente cuando se lea junto con las demás partes del Folleto, o cuando no proporcione, cuando se lea junto con las demás partes del Folleto, información clave para ayudar a los inversores a considerar si invierten en las Nuevas Acciones de Clase A.

## SECCIÓN B- INFORMACIÓN CLAVE SOBRE EL EMISOR

### B.1 **¿Quién es el emisor de los valores?**

### **B.1.1 Domicilio, forma jurídica, LEI, jurisdicción de constitución, ley bajo la que opera y país de operación**

La Sociedad es una sociedad anónima con número de registro 13211214, constituida bajo la denominación 456 Newco plc el 18 de febrero de 2021, modificada su denominación social el 17 de junio de 2021 a Wise plc, con domicilio social en Inglaterra y Gales. La Sociedad opera bajo la Ley de Sociedades de 2006 (*Companies Act 2006*) (la "Ley"). El número LEI de la Sociedad es 213800LD9XCHIC1C4V71.

La Sociedad es la última sociedad holding del Grupo y se incorporó al mismo en virtud de la Reorganización del Grupo el 22 de junio de 2021. La principal entidad operativa del Grupo es Wise Payments Limited (anteriormente denominada TransferWise Ltd, cuya denominación social fue modificada el 25 de junio de 2021). Dado que la actividad del Grupo es llevada a cabo principalmente por Wise Payments Limited (la antigua sociedad holding del Grupo) y sus filiales, la información comercial y financiera histórica divulgada en este Folleto se refiere principalmente a Wise Payments Limited con el fin de que los inversores puedan realizar una evaluación informada.

### **B.1.2 Principales actividades**

Personas, empresas y negocios pagan cada año decenas de miles de millones de libras en concepto de comisiones, sobre todo en concepto de recargos por el tipo de cambio, por un servicio lento e incómodo para hacer circular más de 18 billones de libras por todo el mundo.

Por eso, hace diez años nos propusimos construir un sistema de dinero sin fronteras: instantáneo, cómodo, transparente y, finalmente, gratuito.

Para lograrlo, hemos dedicado la última década a desarrollar una infraestructura que sustituya este arcaico y anticuado sistema. Nuestra infraestructura se compone de una red global en constante expansión de integraciones directas e indirectas con sistemas de pago locales, cobertura normativa y de cumplimiento en todo el mundo y un servicio completo de atención al cliente y operaciones.

Combinada, esta infraestructura resuelve los principales puntos débiles de nuestros clientes.

- *Precio:* Nuestros precios son, por término medio, hasta ocho veces más baratos que los de los principales bancos del Reino Unido.
- *Rapidez:* Más del 38% de las transferencias se realizan al instante y cerca del 87% en menos de un día.
- *Comodidad:* La experiencia de Wise es rápida, intuitiva y sencilla.
- *Transparencia:* Proporcionamos a los clientes contenidos actualizados de comparación de precios y presionamos a los gobiernos de todo el mundo para que cambien las leyes obsoletas.

Nuestra infraestructura global de pagos impulsa nuestros cuatro productos principales: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business y Wise Platform:

- *Wise Transfer:* Wise Transfer es una forma barata, rápida y cómoda de enviar dinero al extranjero. Con Wise Transfer, nuestros clientes pueden enviar dinero a más de 80 países, cubriendo más del 85% de las cuentas bancarias del mundo.
- *Cuenta Wise:* La Cuenta Wise define una nueva categoría para satisfacer las necesidades bancarias actuales de las personas en varias divisas. Envíe y utilice dinero a nivel internacional, mantenga dinero en 56 divisas y obtenga números de cuenta reales en diez divisas.
- *Wise Business:* La cuenta empresarial para ser global, tiene todas las características de la cuenta Wise más los extras adaptados a las necesidades de las pequeñas y medianas empresas, como la alimentación bancaria, los pagos en masa y el acceso multiusuario.
- *Plataforma Wise:* La plataforma utilizada por los bancos, las cooperativas de crédito, las instituciones financieras y los socios empresariales, que ofrece a los clientes pagos más baratos y más rápidos y funciones de cuenta. La plataforma Wise está en funcionamiento con 17 bancos en 11 países de 4 continentes.

Así, si bien nacimos en 2011 como un servicio de transferencias internacionales para personas, ahora hemos crecido hasta convertirnos en una red global de pagos transfronterizos que sustituye a la banca internacional tradicional para diez millones de clientes personales y empresariales. Los clientes tienen ahora más de 3.700 millones de libras esterlinas en Wise (incluyendo la Cuenta Wise y Wise Business), con 1,6 millones de tarjetas de débito emitidas.

Las personas utilizan Wise para enviar dinero más allá de las fronteras, recibir pagos en 30 países diferentes y utilizar dinero en más de 176 países de todo el mundo.

Las empresas utilizan Wise para globalizar sus negocios y operar a escala internacional.

Los bancos y las empresas utilizan la plataforma Wise para trasladar las ventajas del servicio de transferencias internacionales de Wise, más rápido y asequible, a sus propios clientes.

Procesamos un volumen de 54.000 millones de libras esterlinas en el ejercicio 2021, ahorrando a los clientes más de 1.000 millones de libras esterlinas en comisiones. Este volumen se tradujo en 421 millones de libras

esterlinas de ingresos, que crecieron casi un 40% en comparación con el ejercicio 2020 y dieron lugar a un margen de EBITDA ajustado del 26% en el ejercicio 2021.

### B.1.3 Principales accionistas

En la medida en que los Administradores tienen conocimiento, las siguientes son las participaciones (en el sentido de la Parte 22 de la Ley) que representan, directa o indirectamente, el 3% o más del total del capital social emitido de la Sociedad a 4 de agosto de 2021:

	Acciones de Clase A	Acciones de Clase B	Acciones en circulación en la Sociedad <sup>(1)</sup>
Kristo Käärman <sup>(2)</sup> .....	186.858.255	186.802.356	18,78%
Taavet Hinrikus <sup>(3)</sup> .....	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) Calculado sobre la base de las acciones de la Clase A únicamente.
- (2) Incluye 779.766 Acciones de Clase A y 779.766 Acciones de Clase B cuya titularidad se ostenta indirectamente a través de una participación del 100% en Kotilda OÜ.
- (3) Se ostenta indirectamente a través de una participación del 100% en OÜ Notorious.

Las Acciones de Clase A y las Acciones de Clase B, propiedad de los principales accionistas, tendrán el mismo rango que las demás Acciones de Clase A y Acciones de Clase B en todos los aspectos.

### B.1.4 Principales directivos

El Director General de la Sociedad es Kristo Käärman y el Director Financiero es Matthew Briers.

### B.1.5 Identidad de los auditores

Los auditores del Grupo para el periodo cubierto por la información financiera histórica incluida en este Folleto es la sociedad PricewaterhouseCoopers LLP, con domicilio social en 1 Embankment Place, Londres WC2N 6RH, Reino Unido.

### B.2 ¿Cuál es la información financiera clave sobre el emisor?

Dado que el emisor se constituyó el 18 de febrero de 2021 para actuar como sociedad holding del Grupo, no dispone de historial financiero y, por tanto, la información financiera presentada en este Folleto incluye la información financiera consolidada del Grupo, es decir, TransferWise Ltd y sus filiales, correspondiente a los ejercicios anteriores. Los cuadros que se presentan a continuación recogen la información financiera resumida del Grupo para los periodos indicados, tal y como se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea ("NIIF"). No hay salvedades en el informe de los auditores sobre la información financiera histórica. La información financiera histórica del Grupo a 31 de marzo de 2021, 2020 y 2019, y para cada uno de ellos, se ha extraído sin ajustes significativos de la información financiera auditada del Grupo, de la Información Comparativa reexpresada de 2020 o de la Información Comparativa reexpresada de 2019 (según corresponda).

#### Estado consolidado del resultado global seleccionado

	Año terminado el 31 de marzo		
	2021	2020*	2019 *
	(millones de libras)		
Ingresos .....	421,0	302,6	177,9
<b>Beneficios de explotación .....</b>	<b>44,9</b>	<b>23,6</b>	<b>12,2</b>

Beneficios del año .....	<b>30,9</b>	<b>15,0</b>	<b>10,3</b>
--------------------------	-------------	-------------	-------------

**Estado de situación financiera consolidado seleccionado**

	A 31 de marzo		
	2021	2020*	2019 *
	<i>(millones de libras)</i>		
Activos totales .....	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Total de fondos propios .....	285,3	196,8	126,4

**Estado de flujos de efectivo consolidado seleccionado**

	Año terminado el 31 de marzo		
	2021	2020*	2019 *
	<i>(millones de libras)</i>		
Efectivo neto generado por las actividades de explotación .....	2.073,9	1.188,4	683,8
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión .....	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Flujos de caja netos generados por/(utilizados en) actividades de financiación .....	24,8	31,2	(6,6)

\* El Grupo reexpresó cierta información financiera para los ejercicios 2020 y 2019 con el fin de reflejar (i) la corrección de errores y cambios en la política contable en los estados financieros consolidados del ejercicio 2021; y (ii) reflejar los cambios en la presentación de los estados financieros consolidados del ejercicio 2021.

**B.3 ¿Cuáles son los principales riesgos específicos del emisor?**

- Puede haber otras sociedades que creen mejores productos y servicios para nuestros clientes en el futuro.
- Los cambios globales y económicos pueden reducir la demanda de nuestros productos y servicios.
- Es posible que no podamos mantener nuestro nivel actual de reputación y servicio.
- Nos enfrentamos al riesgo de ciberataques que pueden comprometer nuestros sistemas informáticos e incluso exponer los datos de nuestros clientes.
- Es posible que reduzcamos nuestras tarifas más rápido que nuestros costes, lo que nos convertiría en un negocio menos rentable.
- Los aumentos de las tasas de transacción y procesamiento pueden poner en entredicho nuestra rentabilidad y ejercer una presión al alza sobre los precios.
- Estamos expuestos a los movimientos de las divisas y una volatilidad excesiva puede afectar a nuestra rentabilidad.
- Los regímenes legales y reglamentarios pueden seguir permitiendo a los bancos y a otros competidores ocultar las comisiones de los pagos internacionales dentro del tipo de cambio de forma poco transparente para los clientes y distorsionando injustamente las comparaciones de precios.
- Es posible que no cumplamos con las condiciones de la licencia reglamentaria, lo que nos llevaría a enfrentarnos a costes crecientes o incluso a perder la capacidad de operar.

**SECCIÓN C-INFORMACIÓN CLAVE SOBRE LOS VALORES**

**C.1 ¿Cuáles son las principales características de los valores?**

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

La Sociedad tiene dos clases de acciones, las de Clase A y las de Clase B.

La Sociedad propone ofrecer Nuevas Acciones de Clase A en virtud de este Folleto, que se registrarán con el número ISIN GB00BL9YR756 y el número SEDOL BL9YR75, y se espera que sean admitidas a cotización en el Mercado Principal de la Bolsa de Valores de Londres con el símbolo "WISE". No se solicitará la admisión a

cotización de las Nuevas Acciones de Clase A sobre la base de este Folleto y no se garantiza que las Nuevas Acciones de Clase A sean admitidas a cotización. Las Acciones de Clase B no están admitidas a cotización ni a negociación en ninguna bolsa de valores y no son transferibles ni negociables.

**C.1.2 *Moneda, denominación, valor nominal, número de títulos emitidos y duración***

La moneda de las Acciones es la libra esterlina del Reino Unido. En la fecha del presente Folleto hay 994.589.856 Acciones de Clase A de 0,01 libras esterlinas cada una (todas ellas totalmente desembolsadas o acreditadas como totalmente desembolsadas) y 398.889.814 Acciones de Clase B de 0,000000001 libras esterlinas cada una en circulación.

**C.1.3 *Derechos vinculados a las Acciones***

Los derechos inherentes a las Nuevas Acciones de Clase A son uniformes en todos los aspectos y forman una única clase con las Acciones de Clase A existentes de la Sociedad a todos los efectos, incluso con respecto al voto y a todos los dividendos y otras distribuciones declaradas, realizadas o pagadas sobre el capital social ordinario de la Sociedad. Salvo lo dispuesto por los derechos y restricciones vinculados a cualquier clase de acciones, los accionistas de la Clase A tienen, conforme a la legislación general, derecho a participar en los activos excedentes en caso de liquidación en proporción a su cuota.

Los derechos vinculados a las Acciones de la Clase B son uniformes en todos los aspectos y constituyen una única clase a todos los efectos, incluso en lo que respecta al voto. Las Acciones de Clase B no tienen derecho al pago de dividendos ni a la devolución de los activos excedentes en caso de liquidación (salvo su valor nominal, que asciende a 0,398889814 libras en total para toda la Clase B).

**C.1.4 *Rango de valores en la estructura de capital del emisor en caso de insolvencia***

Las Acciones de Clase A tendrán un rango *pari passu* en todos los aspectos y no conllevan ningún derecho en cuanto al capital para participar en una distribución (incluso en una disolución) salvo los que atribuidos con arreglo a la ley. Sin perjuicio de la legislación aplicable, en el reparto de activos en caso de liquidación o disolución se aplicará el excedente de activos de la Sociedad que resulte tras el pago de su pasivo:

- en primer lugar, en la medida en que estén en circulación, reembolsar íntegramente al titular de las acciones preferentes rescatables el importe pagado por dichas acciones;
- en segundo lugar, en el pago a cada uno de los accionistas de la Clase B del valor nominal de sus Acciones de la Clase B (con la condición de que, si no hay suficientes activos excedentes para pagar los importes por acción iguales al valor nominal, los activos excedentes restantes se distribuirán entre los accionistas de la Clase B a prorrata de los importes agregados que de otro modo les corresponderían en virtud de esta disposición); y
- en tercer lugar, el saldo de los activos excedentes (si los hubiera) se distribuirá entre los accionistas de la Clase A a prorrata del número de Acciones de Clase A que posean.

**C.1.5 *Restricciones a la transmisión***

No existen restricciones a la libre transmisibilidad de las Acciones de Clase A.  
Las Acciones de Clase B no son negociables ni transferibles.

**C.1.6 *Política de dividendos o pagos***

Aunque hemos hecho grandes progresos, aún nos queda mucho camino por recorrer para cumplir nuestra misión. Seguiremos reinvertiendo nuestros márgenes en nuestra infraestructura y productos, al tiempo que nos centramos en nuestros clientes y su experiencia. Creemos que esto impulsará el volumen, la escala y, en última instancia, será la mejor manera de aumentar el valor para los accionistas a largo plazo. Revisaremos nuestra política de dividendos de forma continua, pero no esperamos declarar o pagar ningún dividendo en un futuro próximo.

**C.2 *¿Dónde se negociarán los valores?***

Se solicitará a la FCA (*Financial Conduct Authority*) que las Acciones de Clase A emitidas en virtud de OwnWise (incluidas las Nuevas Acciones de Clase A) sean admitidas en el segmento de cotización estándar de la Lista Oficial de la FCA y a la Bolsa de Londres que las Acciones de Clase A emitidas en virtud de OwnWise (incluidas las Nuevas Acciones de Clase A) sean admitidas a cotización en el Mercado Principal de la Bolsa de Valores Londres.

### C.3 ¿Cuáles son los principales riesgos específicos de los valores?

- Nuestras Acciones de Clase A pueden estar sujetas a la volatilidad de los precios del mercado y el precio de mercado de las Acciones de Clase A puede descender desproporcionadamente en respuesta a acontecimientos que no están relacionados con nuestros resultados operativos.
- Nuestra estructura de dos clases de acciones tiene el efecto de aumentar el control de voto de ciertos accionistas anteriores a la cotización directa que han elegido recibir Acciones de Clase B, limitando la capacidad de los accionistas de Clase A para influir en los asuntos corporativos.
- No podemos predecir el impacto que nuestra estructura de dos clases de acciones puede tener en el precio de mercado de nuestras Acciones de Clase A.

## SECCIÓN D-INFORMACIÓN CLAVE SOBRE LA COTIZACIÓN DE VALORES Y LA ADMISIÓN A COTIZACIÓN EN UN MERCADO REGULADO

### D.1 ¿En qué condiciones y plazos puedo invertir en este valor?

#### Condiciones generales de la oferta y calendario indicativo

Para apoyar e incentivar a nuestros clientes que deseen convertirse en accionistas de Wise, estamos estableciendo nuestro programa de clientes accionistas ("OwnWise"), que está diseñado para recompensar a nuestros clientes que también se convierten en accionistas a largo plazo con acciones de bonificación y otras ventajas. OwnWise estará inicialmente disponible para nuestros clientes en los estados miembros de la UE y en el Reino Unido y está limitado en su primer año a 100.000 clientes elegibles participantes.

Los accionistas de la Clase A no tienen restricciones para transmitir las Acciones de Clase A en cualquier momento. Los accionistas de la Clase A pueden optar por vender las Acciones de Clase A durante el periodo de 12 meses si no desean recibir las acciones de bonificación y otras ventajas del programa OwnWise. Sin embargo, los accionistas de la Clase A tendrán derecho a las acciones de bonificación y otras ventajas asociadas a OwnWise únicamente si continúan manteniendo las Acciones de Clase A durante los 12 meses siguientes al inicio del Periodo de Tenencia OwnWise el 1 de octubre de 2021.

La Sociedad asignará y emitirá hasta 2.500.000 Acciones de Clase A a los Clientes Elegibles de la UE participantes (que cumplan los criterios indicados a continuación) de forma gratuita. Se espera que el número total de Nuevas Acciones de Clase A que se espera asignar a los Clientes Elegibles de la UE en relación con OwnWise se determine tras el cierre del Periodo de Tenencia de OwnWise y se anunciará públicamente y se publicará en la página web de la Sociedad. El Periodo de Tenencia de OwnWise comenzará el 1 de octubre de 2021 y durará hasta el 30 de septiembre de 2022 (incluido).

Calendario previsto de los principales acontecimientos:

Evento	Hora y fecha
Periodo durante el cual los clientes pueden registrar su interés en OwnWise .....	17 de junio de 2021 – mediodía (hora de Reino Unido) del 30 de septiembre de 2021
Publicación del presente Folleto.....	7 de septiembre de 2021
Período durante el cual se notificará a los Clientes Elegibles de la UE la aceptación de su participación en OwnWise.....	10 de septiembre de 2021 – 30 de septiembre de 2021
Periodo de Tenencia de OwnWise.....	1 de octubre de 2021 – 30 de septiembre de 2022 (incluido)
Fecha en la que los Clientes Elegibles de la UE deben aportar prueba de la(s) compra(s) de Acciones de Clase A .....	8 de octubre de 2021
Fecha en la que los Clientes Elegibles de la UE tienen que notificar su intención de transmitir su cuota de participación en OwnWise o no recibir los beneficios de OwnWise .....	12 de septiembre de 2022
Fecha en la que los Clientes Elegibles de la UE pueden ser requeridos para demostrar que son	7 de octubre de 2022

titulares de las Acciones de Clase A durante el  
Periodo de Tenencia de OwnWise.....

Notificación del número definitivo de Nuevas  
Acciones de Clase A

El o alrededor del 28 de octubre de 2022

Emisión de Nuevas Acciones de Clase A para  
Clientes Elegibles de la UE participantes .....

El o alrededor del 30 de noviembre de 2022

**Participación en la oferta y pasos requeridos por los inversores**

Para ser un Cliente Elegible de la UE debe cumplir los criterios de elegibilidad diseñados para garantizar que incorporamos clientes activos a nuestra base de accionistas a largo plazo, incluyendo (sin limitación) (i) haber sido un cliente individual de Wise antes del 17 de junio de 2021; (ii) haber realizado al menos una transacción en divisas con Wise antes del 17 de junio de 2021; (iii) ser residente o estar establecido en una jurisdicción de la UE en la que las leyes y reglamentos de valores aplicables le permitan comprar y mantener acciones de Wise (y nos permitan concederle Nuevas Acciones de Clase A, incluso sin requisitos legales o de procedimiento adicionales indebidos); y (iv) no ser un empleado actual o anterior de Wise o de una empresa del grupo Wise.

Si usted es un Cliente Elegible de la UE, debe registrar su interés en participar en OwnWise. Los Clientes Elegibles de la UE deben registrar su interés entre el 17 de junio de 2021 y el mediodía (hora del Reino Unido) del 30 de septiembre de 2021. Después de registrarse, deberá esperar a que Wise le confirme por correo electrónico que ha sido seleccionado para el programa OwnWise. Dicha confirmación, en caso de ser seleccionado, llegará tras la publicación de este Folleto.

Si un Cliente Elegible de la UE que participa en OwnWise (i) es titular de Acciones de Clase A al cierre de las operaciones (siendo el cierre de la negociación en la Bolsa de Valores de Londres) el día hábil anterior al inicio del Periodo de Tenencia OwnWise; y (ii) continúa manteniéndolas durante los 12 meses siguientes al inicio del Periodo de Tenencia de OwnWise el 1 de octubre hasta (e incluyendo) el 30 de septiembre de 2022, al final de dicho periodo, el Cliente Elegible de la UE que participe en OwnWise tendrá derecho en ese momento a recibir Nuevas Acciones de Clase A que representen el 5% del valor (basado en el valor de mercado de dichas Acciones de Clase A en el momento de la compra) de las Acciones de Clase A de las que sea titular al cierre de las operaciones (siendo el cierre de la negociación en la Bolsa de Valores de Londres) del día hábil anterior al inicio del Periodo de Tenencia de OwnWise (hasta un valor máximo por Cliente Elegible de la UE de 100 libras esterlinas, redondeado hacia abajo a la acción entera más cercana, y sujeto a una cantidad mínima de 1 Nueva Acción de Clase A).

Si desea terminar su participación en OwnWise o no recibir los beneficios de OwnWise, debe ponerse en contacto con nuestro Centro de Ayuda (<https://wise.com/help/contact>) tan pronto como sea posible y al menos 14 días hábiles antes del final del Periodo de Tenencia de OwnWise (i.e. 12 de septiembre de 2022).

**Concesión de Nuevas Acciones de Clase A**

Con el fin de facilitar la concesión de Nuevas Acciones de Clase A, los Administradores han sido autorizados mediante acuerdo de los accionistas a emitir y adjudicar Acciones de Clase A mediante la emisión de bonos. Los Administradores ejercerán dichas facultades con sujeción a un coste máximo para Wise de 10.000.000 libras esterlinas (lo que equivale a un máximo de 100 libras esterlinas por cliente elegible participante) y a una emisión máxima global en virtud de OwnWise de 2.500.000 Acciones de Clase A. Además, el coste total estimado asociado a OwnWise en su conjunto es de 1,3 millones de libras esterlinas.

Las concesiones de Nuevas Acciones de Clase A también se harán a clientes participantes elegibles en el Reino Unido y potencialmente en otras jurisdicciones en términos sustancialmente iguales, aunque no con arreglo a este Folleto, que sólo se refiere a la recepción de Nuevas Acciones de Clase A por parte de Clientes Elegibles de la UE.

Aunque los clientes participantes sólo tendrán derecho a los beneficios de OwnWise si mantienen las Acciones de Clase A correspondientes durante los 12 meses siguientes al inicio del Periodo de Tenencia OwnWise el 1 de octubre de 2021, no están restringidos por los términos y condiciones de OwnWise a disponer de cualquier interés en las Acciones de Clase A de cualquier manera durante este periodo.

**Dilución**

Se espera que la participación de cada accionista existente en las Acciones de Clase A, como porcentaje del capital social emitido de la Sociedad tras la emisión de las Nuevas Acciones de Clase A, sea diluido en un 0,25% como resultado de la emisión de las Acciones Clase A en virtud de OwnWise (sobre la base del número de acciones en circulación a 20 de agosto de 2021 y asumiendo que se emita la cantidad máxima de Acciones

Clase A en virtud de OwnWise de manera global, que es una cantidad de 2.500.000, que no se emitan más Acciones Clase A antes de la emisión de Acciones Clase A en virtud de OwnWise y que ningún accionista existente participe en OwnWise).

***Cancelación de OwnWise***

Wise se reserva el derecho a cancelar OwnWise o a cambiar los términos y condiciones del mismo tal y como se describe en este Folleto. Wise notificará a los Clientes Elegibles de la UE participantes cualquier cancelación o cambio en los términos y condiciones después de la publicación de este Folleto y, si así lo exige la legislación aplicable, publicará un suplemento a este Folleto.

***Cotización***

En la fecha del presente Folleto, las Acciones de Clase A están admitidas a cotización en el segmento de cotización estándar de la Lista Oficial de la FCA y en el Mercado Principal de la Bolsa de Valores de Londres con el símbolo "WISE" y el número ISIN GB00BL9YR756 y el número SEDOL BL9YR75. Las Nuevas Acciones de Clase A emitidas en virtud de OwnWise serán admitidas a cotización en el Mercado Principal de la Bolsa de Valores de Londres. Para ello, Wise presentará una solicitud a la Bolsa de Valores de Londres. Se espera que la negociación de las Nuevas Acciones de Clase A comience en o alrededor del 30 de noviembre de 2022.

**D.2 *¿Por qué se elabora este folleto?***

***Uso e importe neto estimado de los ingresos***

El objetivo de este Folleto es proporcionar información a los Clientes Elegibles de la UE sobre OwnWise y sobre cómo los Clientes Elegibles de la UE pueden participar en OwnWise para recibir Nuevas Acciones de Clase A. OwnWise está diseñado para apoyar e incentivar a los clientes de Wise que deseen convertirse en accionistas de Wise y recompensar a nuestros clientes que también se conviertan en accionistas a largo plazo con Nuevas Acciones de Clase A como acciones de bonificación sin ningún coste para dichos accionistas y otras ventajas que se ofrecen como parte del programa OwnWise. La Sociedad y sus actuales accionistas no recibirán ni utilizarán ningún importe de la oferta de las Nuevas Acciones de Clase A en virtud de este Folleto.

***Conflictos de intereses materiales***

No hay conflictos de interés que sean relevantes en relación con OwnWise.

***Acuerdos de aseguramiento***

OwnWise no está sujeto a ningún acuerdo de aseguramiento.