

1. SAMENVATTING

Samenvattingen bestaan uit openbaarmakingsvoorschriften, ook wel “Elementen” genoemd. Deze Elementen zijn onderverdeeld in Afdeling A t/m D (A.1 t/m D.2). Deze samenvatting bevat alle Elementen die in samenvattingen voor dit soort effecten en uitgevende instellingen opgenomen dienen te worden. Aangezien bepaalde Elementen niet besproken hoeven te worden, kan er sprake zijn van leemtes in de nummering van de Elementen.

Hoewel gezien de soort effect of uitgevende instelling een verplichting kan bestaan een bepaald Element in de samenvatting op te nemen, is het mogelijk dat er geen relevante informatie over dat Element beschikbaar is. In dat geval wordt er een korte omschrijving gegeven van het Element, met de toevoeging: “n.v.t.”.

AFDELING A—INLEIDING EN WAARSCHUWINGEN

A.1 ***Naam en internationale effectenidentificatiecode (ISIN)***

Maximaal 2.500.000 nieuwe gewone aandelen A in het kapitaal van Wise plc (de “Vennoetschap” of “Wise”) met een nominale waarde van £0,01 elk (de “Nieuwe Aandelen A”) uit te geven aan deelnemende, daarvoor in aanmerking komende EU-Klanten in het kader van het OwnWise aandeelhoudersprogramma. Het totale aantal in het kader van OwnWise aan daarvoor in aanmerking komende EU-Klanten toe te kennen Nieuwe Aandelen A wordt naar verwachting 12 maanden volgend op het verlopen van de OwnWise Aanhoudperiode vastgesteld en bekendgemaakt en gepubliceerd op de website van de Vennoetschap. De OwnWise Aanhoudperiode vangt aan op 1 oktober 2021 en loopt tot en met 30 september 2022.

Indien de Nieuwe Aandelen A worden toegelaten tot de handel, worden zij ingeschreven onder ISIN-nummer GB00BL9YR756 en SEDOL-nummer BL9YR75 en verhandeld onder de code “WISE”.

A.2 ***Identiteit en contactgegevens van de uitgevende instelling, inclusief haar identificatiecode voor rechtspersonen (LEI)***

De Vennoetschap is statutair gevestigd in Londen, Verenigd Koninkrijk en heeft haar kantoor aan 56 Shoreditch High Street, Tea Building, 6th Floor Londen E1 6JJ. Haar LEI is 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 ***Identiteit en contactgegevens bevoegde autoriteit die het prospectus goedkeurt***

Dit Prospectus is goedgekeurd door de EFSA, de op grond van de Prospectusverordening bevoegde autoriteit, gevestigd te Sakala 4, Tallinn 15030 Estland, tel. +372 668 0500.

A.4 ***Datum goedkeuring prospectus:***

Dit Prospectus is goedgekeurd op 6 september 2021.

A.5 ***Waarschuwing***

Deze samenvatting moet worden gelezen als inleiding op het Prospectus en bevat essentiële informatie met betrekking tot Wise. Onderstaande beknopte informatie dient te worden gelezen in samenhang met, en is afhankelijk van de volledige tekst van dit Prospectus, inclusief de daarin opgenomen financiële informatie. Elk besluit van de belegger om te beleggen in de Nieuwe Aandelen A dient te worden gebaseerd op een overweging van het gehele Prospectus. Het beleggen in Nieuwe Aandelen A houdt een risico in en de mogelijkheid bestaat dat de belegger zijn belegde kapitaal niet of niet geheel terugkrijgt. Voor zover naar aanleiding van de in het Prospectus opgenomen informatie een rechtsvordering wordt ingesteld, komen de eventuele kosten voor het vertalen van het Prospectus voorafgaand aan of gedurende de gerechtelijke procedure op grond van het toepasselijk recht mogelijk voor rekening van de belegger die de vordering instelt.

De voor het opstellen van deze samenvatting verantwoordelijke persoon kan niet wettelijk aansprakelijk worden gesteld voor deze samenvatting, noch voor de daarin opgenomen informatie of de eventuele vertaling daarvan, tenzij deze misleidend of inaccuraat is of niet strookt met de desbetreffende delen van het prospectus, of wanneer ze, in combinatie met de andere delen van het prospectus, niet de essentiële informatie bevat om beleggers te helpen wanneer zij overwegen te beleggen in de Nieuwe Aandelen A.

AFDELING B—ESSENTIËLE INFORMATIE OVER DE UITGEVENDE INSTELLING

B.1 ***Door wie worden de effecten uitgegeven?***

B.1.1 Vestigingsplaats, rechtsvorm, ondernemingsnummer, land van oprichting, recht waaronder wordt gewerkt, land waarin de activiteiten plaatsvinden

De Vennootschap is een naamloze vennootschap (*public limited company*), registratienummer 13211214, die is opgericht op 18 februari 2021 onder de naam 456 Newco plc en waarvan de naam na naamsverandering per 17 juni 2021 Wise plc is; zij is statutair gevestigd te Engeland en Wales. Op de Vennootschap is de Engelse *Companies Act 2006* (de "Wet") van toepassing. De identificatiecode (LEI) van de Vennootschap is 213800LD9XCHIC1C4V71.

De Vennootschap is de uiteindelijke houdstermaatschappij van de Groep en is na de Reorganisatie van de Groep op 22 juni 2021 in de Groep opgenomen. De voornaamste exploitatiemaatschappij van de Groep is Wise Payments Limited (na naamswijziging d.d. 25 juni 2021, voorheen TransferWise Ltd). Aangezien de activiteiten van de Groep voornamelijk worden uitgevoerd door Wise Payments Limited (de voormalige houdstermaatschappij van de Groep) en haar dochtermaatschappijen, hebben de in dit Prospectus vermelde activiteiten en historische financiële informatie voornamelijk betrekking op Wise Payments Limited, op basis waarvan beleggers kunnen komen tot een weloverwogen oordeel.

B.1.2 Hoofdactiviteiten

Mensen, bedrijven en ondernemingen zenden jaarlijks meer dan £18 biljoen de hele wereld, waarvoor zij elk jaar miljarden kwijt zijn aan kosten, voornamelijk in de vorm van wisselkoerskosten, in ruil waarvoor zij een trage en ondoorzichtige dienstverlening krijgen.

Dit was voor ons aanleiding om tien jaar geleden een grenzeloos geldsysteem op te zetten waarmee ogenblikkelijk en op eenvoudige en transparante wijze en uiteindelijk kosteloos bedragen verstuurd kunnen worden.

Om dit te bereiken hebben wij het afgelopen decennium gewerkt aan de ontwikkeling van een infrastructuur die het bestaande, verouderde systeem moet gaan vervangen. Onze infrastructuur bestaat uit een steeds verder uitdijend, wereldwijd netwerk waarin direct of indirect lokale betalingssystemen, wereldwijde wet- en regelgeving en compliance en volledige klantenservice en ondersteuning worden geïntegreerd.

Hiermee worden de grootste knelpunten waarmee onze klanten worden geconfronteerd weggenomen.

- *Prijs*: Onze tarieven zijn gemiddeld tot acht keer lager dan die welke de grote banken in het Verenigd Koninkrijk in rekening brengen.
- *Snelheid*: Meer dan 38% van de overboekingen worden onmiddellijk uitgevoerd en ca. 87% binnen een dag.
- *Gemak*: Werken met Wise is snel, intuïtief en simpel.
- *Transparantie*: Wij bieden klanten actuele prijsvergelijkingen en dringen er bij overheden over de hele wereld op aan achterhaalde wetgeving te wijzigen.

Onze wereldwijde betalingsinfrastructuur stelt ons in staat vier kernproducten aan te bieden: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business en Wise Platform:

- *Wise Transfer*: Wise Transfer is een goedkope, snelle en gemakkelijke manier om geld naar het buitenland te verzenden. Wise Transfer stelt onze klanten in staat geld over te maken naar meer dan 85% van alle bankrekeningen ter wereld, in meer dan 80 landen.
- *Wise Account*: Wise Account is een nieuwe manier om tegemoet te komen aan de multi-valuta bankbehoeften van mensen. Wise Account maakt het mogelijk bedragen internationaal te verzenden en uit te geven, bedragen te bezitten in meer dan 56 valuta en rekeningen in tien valuta aan te houden.
- *Wise Business*: Deze wereldwijd beschikbare zakelijke rekening beschikt over alle eigenschappen van Wise Account met daarnaast op de behoeften van kleine en middelgrote bedrijven toegesneden mogelijkheden, zoals geautomatiseerde banktransacties, grootschalige uitbetalingen en toegang voor meerdere gebruikers.
- *Wise Platform*: Dit door banken, kredietinstellingen, financiële instellingen en zakelijke partners gebruikte platform biedt klanten snellere en goedkopere betalingsmogelijkheden en andere voordelen. Op Wise Platform zijn continu 17 banken in 11 landen op 4 continenten aangesloten.

Wij zijn in 2011 begonnen als internationale betalingsdienst en zijn inmiddels uitgegroeid tot een wereldwijd, grensoverschrijdend betalingsnetwerk dat al voor tien miljoenen particuliere en zakelijke klanten de traditionele internationale bankdiensten heeft vervangen. Klanten houden inmiddels meer dan £ 3,7 miljard aan tegoeden aan in Wise (inclusief Wise Account en Wise Business), en er zijn inmiddels 1,6 miljoen betaalpassen uitgegeven.

Mensen maken gebruik van Wise voor internationale geldoverschrijvingen, om betalingen te ontvangen in meer dan 30 landen en uitgaven te doen in meer dan 176 landen over de hele wereld.

Bedrijven maken gebruik van Wise wereldwijd activiteiten uit te voeren en internationaal te ondernemen.

Banken en ondernemingen maken gebruik van het Wise Platform om de voordelen die de snellere, goedkopere internationale overschrijvingen die Wise biedt door te geven aan hun eigen klanten. In boekjaar 2021 hebben wij voor £ 54 miljard aan transacties verwerkt, waardoor klanten meer dan 1 miljard aan kosten hebben bespaard. Hiermee is een omzet gegenereerd van £ 421 miljoen, 40% meer dan in boekjaar 2020, resulterend in een Gecorrigeerde EBITDA-marge in boekjaar 2021 van 26%.

B.1.3 *Belangrijke aandeelhouders*

Voor zover de bestuurders bekend, was er per 4 augustus 2021 sprake van de volgende belangen (in de zin van Onderdeel 22 van de Wet), die direct of indirect 3% of meer van het totale geplaatste aandelenkapitaal van de Vennootschap vertegenwoordigen:

	Aandelen A	Aandelen B	Uitstaande aandelen in de Vennootschap ⁽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 Pipe Capital	31.676.472	—	3,18%

Toelichting:

- (1) Uitsluitend berekend op basis van Aandelen A.
- (2) Inclusief 779.766 Aandelen A en 779.766 Aandelen B die indirect worden gehouden via een 100% belang in Kotilda OÜ.
- (3) Indirect gehouden via een 100% belang in OÜ Notorious.

De door de voornaamste aandeelhouders gehouden Aandelen A en Aandelen B zijn in alle opzichten gelijkgesteld aan de andere Aandelen A en Aandelen B.

B.1.4 *Voornaamste bestuurders*

De Chief Executive Officer van de Vennootschap is Kristo Käärman; de Chief Financial Officer is Matthew Briers.

B.1.5 *Identiteit van de wettelijke auditors:*

De wettelijke auditors van de Groep in de periode waarop de in dit Prospectus opgenomen historische informatie betrekking heeft, zijn PricewaterhouseCoopers LLP, statutair gevestigd te 1 Embankment Place, Londen WC2N 6RH, Verenigd Koninkrijk.

B.2 *Wat is de essentiële financiële informatie over de uitgevende instelling?*

Aangezien de uitgevende instelling op 18 februari 2021 is opgericht om op te treden als houdstermaatschappij van de Groep, is daarvan geen financiële historie beschikbaar en omvat de in dit Prospectus opgenomen financiële informatie de geconsolideerde financiële informatie van de Groep, dat wil zeggen TransferWise Ltd en haar dochtermaatschappijen, over de voorgaande boekjaren. Onderstaande tabellen geven in het kort de financiële informatie van de Groep weer over de betreffende periode, zoals gerapporteerd overeenkomstig de door de Europese Unie vastgestelde Internationale Financiële Verslaggevingsregels ("IFRS"). Over de historische financiële informatie is een goedkeurende accountantsverklaring verstrekt. De historische financiële informatie met betrekking tot de Groep voor de boekjaren die zijn geëindigd op 31 maart 2021, 2020 en 2019 is verkregen zonder wezenlijke aanpassing van de gecontroleerde financiële informatie van de Groep, de Herschikte Vergelijkende Informatie 2020 en de Herschikte Vergelijkende Informatie 2019.

Beknopt Geconsolideerd Overzicht van het Totaalresultaat

	Boekjaar eindigend op 31 maart		
	2021	2020*	2019*
	<i>(in miljoenen pond)</i>		
Omzet	421,0	302,6	177,9
Bedrijfsresultaat	44,9	23,6	12,2
Winst over het jaar	30,9	15,0	10,3

Beknopt Geconsolideerd Overzicht van de Financiële Positie

	Per 31 maart		
	2021	2020*	2019*
	<i>(in miljoenen pond)</i>		
Totaal activa	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Totaal eigen vermogen	285,3	196,8	126,4

Beknopt Geconsolideerd Kasstroomoverzicht

	Boekjaar eindigend op 31 maart		
	2021	2020*	2019*
	<i>(in miljoenen pond)</i>		
Netto kasstroom uit operationele activiteiten	2.073,9	1.188,4	683,8
Netto kasstroom gebruikt voor investeringsactiviteiten	(671,8.)	(20,9)	(123,0)
Netto kasstroom uit/(gebruikt voor) financieringsactiviteiten	24,8	31,2	(6,6)

* De Groep heeft bepaalde cijfers voor boekjaar 2020 en 2019 herschikt om het volgende inzichtelijk te maken: (i) correctie van fouten en veranderingen in de verslaggevingsmethode in de geconsolideerde financiële informatie voor boekjaar 2021; en (ii) de veranderingen in de weergave van de geconsolideerde financiële informatie voor boekjaar 2021.

B.3 Wat zijn de voornaamste risico's specifiek voor de uitgevende instelling?

- Er kunnen in de toekomst andere ondernemingen de markt betreden die de consument betere producten en diensten bieden.
- De vraag naar onze producten en diensten kan beïnvloed worden door geopolitieke en economische gebeurtenissen.
- Wij zijn mogelijk niet in staat onze goede reputatie en huidige niveau van dienstverlening in stand te houden.
- Wij lopen het risico van cyberaanvallen waarvan onze IT-systemen en klantgegevens het slachtoffer kunnen worden.
- Wij kunnen ons genoodzaakt zien onze tarieven sneller te verlagen dan onze kosten, waardoor de onderneming minder winstgevend wordt.
- Verhogingen van transactie- en afwikkelingskosten kan onze winstgevendheid onder druk zetten en leiden tot hogere prijzen.
- Wij lopen het risico van wisselkoersschommelingen; grote verschillen daarin kan onze winstgevendheid onder druk zetten.
- Banken en andere concurrenten kunnen op grond van de wet- en regelgeving de mogelijkheid behouden de kosten die zij in rekening brengen voor internationale betalingen te verdisconteren in de wisselkoers, wat de transparantie voor de klant vermindert en een eerlijke prijsvergelijking onmogelijk maakt.

- Wij kunnen wellicht niet voldoen aan de voorwaarden van de door de toezichthouder afgegeven vergunning, met als gevolg hogere kosten en zelfs het risico dat wij niet langer bevoegd zijn onze activiteiten uit te voeren.

AFDELING C—ESSENTIËLE INFORMATIE OVER DE EFFECTEN

C.1 Wat zijn de hoofdkenmerken van de effecten?

C.1.1 Soort, klasse en ISIN

De Vennootschap bezit twee klassen aandelen: Aandelen A en Aandelen B.

De Vennootschap doet in dit Prospectus het voorstel om Nieuwe Aandelen A aan te bieden, welke zullen worden geregistreerd onder ISIN-nummer GB00BL9YR756 en SEDOL-nummer BL9YR75 en die naar verwachting toegelaten zullen worden tot de handel aan de Main Market van de London Stock Exchange, onder de code "WISE". Er wordt uit hoofde van dit Prospectus geen aanvraag ingediend voor de toelating tot de handel van de Nieuwe Aandelen A en er is geen garantie dat de Nieuwe Aandelen A daadwerkelijk tot de handel zullen worden toegelaten. De Aandelen B worden niet op een effectenbeurs genoteerd of verhandeld en zijn niet-overdraagbaar en niet-verhandelbaar.

C.1.2 Valuta, coupure, nominale waarde, aantal uitgegeven effecten, looptijd

De valuta waarin de Aandelen worden uitgegeven is het Britse Pond Sterling. Per de datum van dit Prospectus zijn er 994.589.856 geplaatste Aandelen A, met een waarde van £ 0,01 elk (en die elk volledig zijn volgestort of waarvoor vrijstelling van volstorting is verleend) en 398.889.814 geplaatste Aandelen B met een waarde van £ 0,000000001 elk.

C.1.3 Aan de Aandelen verbonden rechten

De aan de Nieuwe Aandelen A verbonden rechten zijn in elk opzicht gelijk en deze vormen in alle opzichten één aandelenklasse met de bestaande Aandelen A van de Vennootschap, inclusief ten aanzien van de daaraan verbonden stemrechten en dividend- en overige vastgestelde, beschikbaar gestelde of uitgekeerde uitkeringen over het aandelenkapitaal van de Vennootschap. Behoudens voor zover anders blijkt uit de aan een aandelenklasse verbonden rechten en beperkingen, zijn houders van Aandelen A op grond van het toepasselijk recht gerechtigd te delen in enig overschot dat resteert na vereffening in verhouding tot hun aandelenbezit.

De aan Aandelen B verbonden rechten zijn in alle opzichten gelijk en deze vormen in alle opzichten één aandelenklasse, inclusief ten aanzien van de daaraan verbonden stemrechten. Aan de Aandelen B is geen recht op dividend of uitkering van overschot in geval van vereffening verbonden (uitgezonderd de nominale waarde ervan, die in totaal voor de gehele aandelenklasse B £ 0,398889814 bedraagt).

C.1.4 Rangorde van de effecten in de kapitaalstructuur van de uitgevende instelling in geval van insolventie

De Aandelen A zijn in alle opzichten gelijkberechtigd en daaraan zijn geen rechten verbonden ten aanzien van het in aanmerking komen voor een uitkering (inclusief in geval van vereffening), uitgezonderd de wettelijke rechten. Met inachtneming van het toepasselijk recht vindt in geval van vereffening of ontbinding uitkering van hetgeen na voldoening van alle schulden resteert van het kapitaal van de Vennootschap plaats als volgt:

- allereerst ontvangt de houder van eventueel uitstaande aflosbare preferente aandelen het daarop gestorte bedrag;
- vervolgens wordt aan elk der houders van Aandelen B de nominale waarde van hun Aandelen B uitgekeerd (met dien verstande dat, indien er niet genoeg kapitaal resteert om per aandeel een bedrag gelijk aan de nominale waarde uit te keren, het resterende kapitaal wordt uitgekeerd aan houders van Aandelen B in verhouding tot het totale anderszins op grond van deze bepaling aan hen toekomende bedrag); en
- het eventueel resterende overschot wordt uitgekeerd aan de houders van Aandelen A in verhouding tot het aantal Aandelen A dat elk van hen houdt.

C.1.5 Beperking op overdracht

Er zijn geen restricties verbonden aan de overdracht van Aandelen A, welke vrij overdraagbaar zijn.

De Aandelen B zijn niet-verhandelbaar en niet-overdraagbaar.

C.1.6 Dividend- of uitkeringsbeleid

Hoewel wij enorme vooruitgang hebben geboekt, hebben we nog een lange weg te gaan voordat wij onze missie hebben voltooid. Ons beleid is erop gericht onze marge in zijn geheel te investeren in de verbetering

van onze infrastructuur en producten, waarbij wij altijd oog houden voor de belangen en ervaringen van onze klanten. Wij geloven dat dit een positieve uitwerking zal hebben op de omvang en het volume van onze activiteiten en uiteindelijk zal leiden tot vergroting van de aandeelhouderswaarde op de lange termijn. Hoewel wij ons dividendbeleid van tijd tot tijd herzien, verwachten wij niet op korte termijn dividend vast te stellen of uit te keren.

C.2 Waar zullen de effecten worden verhandeld?

Er zal bij de FCA, de Britse markttoezichthouder, een aanvraag worden ingediend voor de toelating van de in het kader van OwnWise uitgegeven Aandelen A (inclusief de Nieuwe Aandelen A) tot de standaard notering van de Official List van de FCA en bij de London Stock Exchange voor de toelating van de in het kader van OwnWise uitgegeven Aandelen A (inclusief de Nieuwe Aandelen A) tot de handel aan de Main Market van de London Stock Exchange.

C.3 Wat zijn de voornaamste risico's specifiek voor de effecten?

- Onze Aandelen A kunnen onderhevig zijn aan koersschommelingen en de koers van de Aandelen A kan disproportioneel dalen als gevolg van ontwikkelingen die geen verband houden met onze bedrijfsvoering.
- Op grond van de door ons gehanteerde Dual Class aandelenstructuur beschikken bepaalde aandeelhouders, die hun aandelen hebben verkregen voordat deze werden genoteerd, en die ervoor hebben gekozen Aandelen B te nemen, over meer stemrechten, waardoor de mogelijkheid van houders van Aandelen A om invloed uit te oefenen op het ondernemingsbeleid beperkt is.
- Wij kunnen niet voorzien in hoeverre de Dual Class aandelenstructuur van invloed zal zijn op de koers van de Aandelen A

AFDELING D—ESSENTIËLE INFORMATIE OVER DE NOTERING VAN DE EFFECTEN EN DE TOELATING TOT DE HANDEL AAN EEN GEREGLAARDE MARKT

D.1 Volgens welke voorwaarden en welk tijdschema kan ik in dit effect beleggen?

Algemene voorwaarden en indicatief tijdschema

Ter ondersteuning en stimulering van klanten die aandeelhouder van Wise wensen te worden, hebben wij een aandeelhouderprogramma opgesteld (“OwnWise”), dat is bedoeld om klanten die aandeelhouders voor de lange termijn wensen te worden te belonen met bonusaandelen en andere voordelen. OwnWise zal in eerste instantie beschikbaar zijn voor klanten in lidstaten van de EU en in het Verenigd Koninkrijk, en is in het eerste jaar beperkt tot 100.000 deelnemers.

Houders van Aandelen A worden op geen enkel moment beperkt in het verkopen van hun Aandelen. Indien houders van Aandelen A geen prijs stellen op het ontvangen van bonusaandelen en andere voordelen uit hoofde van het OwnWise programma, kunnen zij hun Aandelen A gedurende de periode van 12 maanden verkopen. Houders van Aandelen A zijn echter uitsluitend gerechtigd tot de bonusaandelen en andere aan OwnWise verbonden voordelen indien zij hun Aandelen A gedurende een periode van 12 maanden na de aanvang van de OwnWise Aanhoudperiode op 1 oktober 2021 blijven aanhouden.

Maximaal 2.500.000 Aandelen A worden kosteloos door de Vennootschap toegekend en uitgegeven aan deelnemende, daarvoor in aanmerking komende EU-Klanten (die voldoen aan onderstaande criteria). Het totaal aantal Nieuwe Aandelen A dat in het kader van OwnWise naar verwachting aan de daarvoor in aanmerking komende EU-Klanten wordt toegekend, zal waarschijnlijk na het verlopen van de OwnWise Aanhoudperiode worden vastgesteld en wordt gepubliceerd en bekendgemaakt op de website van de Vennootschap. De HoldingWise Aanhoudperiode vangt aan op 1 oktober 2021 en loopt tot en met 30 september 2022.

Voorlopig tijdschema van de voornaamste gebeurtenissen:

Gebeurtenis	Tijdstip en datum
Periode gedurende welke klanten hun interesse in deelname aan OwnWise kunnen registreren	17 juni 2021 – het middaguur (GMT) op 30 september 2021
Publicatie van dit Prospectus.....	7 september 2021

Periode gedurende welke de in aanmerking komende EU-Klanten van acceptatie van hun deelname aan OwnWise in kennis worden gesteld ..	10 september 2021 – 30 september 2021
OwnWise Aanhoudperiode.....	1 oktober 2021 – 30 september 2022 (inclusief)
Uiterste datum waarop de in aanmerking komende EU-Klanten bewijs moeten leveren van een geldige aankoop van Aandelen A	8 oktober
Uiterste datum waarop de in aanmerking komende EU-Klanten moeten aangeven dat zij hun deelneming in OwnWise willen beëindigen of niet in aanmerking willen komen voor de voordelen van OwnWise.....	12 september 2022
Uiterste datum waarop de in aanmerking komende EU-Klanten verplicht kunnen worden om bewijs te leveren dat zij Aandelen A hebben gehouden gedurende de OwnWise Aanhoudperiode	7 oktober 2022
Opgave definitief aantal Nieuwe Aandelen A	op of omstreeks 28 oktober 2022
Uitgifte van Nieuwe Aandelen A aan deelnemende, daarvoor in aanmerking komende EU-Klanten.....	op of omstreeks 30 november 2022

Deelname aan het aanbod en door beleggers te nemen stappen

Om te worden beschouwd als een in aanmerking komende klant in de EU dient u te voldoen aan een aantal criteria, die zijn bedoeld om er zeker van te zijn dat wij actieve klanten verwelkomen als aandeelhouder voor de lange termijn. Deze criteria zijn (maar zijn niet beperkt tot): (i) u moet voor 17 juni 2021 een individuele Wise-klant zijn; (ii) u moet vóór 17 juni 2021 ten minste een transactie in meerdere valuta hebben uitgevoerd via Wise; (iii) u moet ingezetene of gevestigd zijn in een lidstaat van de EU waarin het u op grond van de effectenwet- en regelgeving is toegestaan aandelen in Wise te verkrijgen en te houden (en het ons is toegestaan zonder onredelijke aanvullende wettelijke of procedurele voorschriften Nieuwe Aandelen A aan u toe te kennen); en (iv) u mag geen (voormalig) werknemer van Wise of een groepsmaatschappij van Wise zijn.

Als u een in aanmerking komende klant in de EU bent, dient u uw belangstelling voor deelname aan OwnWise te registreren. In aanmerking komende EU-Klanten moeten hun interesse tussen 17 juni 2021 en het middaguur (GMT) op 30 september 2021 registreren. Zodra u bent geregistreerd, ontvangt u per e-mail een bevestiging van Wise of u bent geselecteerd voor deelname aan het OwnWise programma. U ontvangt deze bevestiging - indien u bent geselecteerd – na de publicatie van dit Prospectus.

Wanneer een in aanmerking komende EU-Klant die deelneemt aan OwnWise: (i) bij het sluiten van de beurs (zijnde de London Stock Exchange) op de werkdag voorafgaand aan de start van de OwnWise Aanhoudperiode Aandelen A houdt en (ii) deze gedurende een periode van 12 maanden vanaf de start van de OwnWise Aanhoudperiode op 1 oktober tot en met 30 september 2022 blijft houden, heeft de in aanmerking komende EU-Klant die deelneemt aan OwnWise op dat moment recht op een aantal Nieuwe Aandelen A gelijk aan 5% van de waarde van de Aandelen A (gebaseerd op de marktwaarde van deze Aandelen A op het moment van aankoop) die door hen worden gehouden bij het sluiten van de beurs (zijnde de London Stock Exchange) op de werkdag voorafgaand aan de start van de OwnWise Aanhoudperiode (met een maximumwaarde per in aanmerking komende EU-Klant van £100 en naar beneden afgerond tot het dichtstbijzijnde gehele aandeel, en onderhevig aan een minimum hoeveelheid van 1 Nieuw Aandeel A).

Indien u uw deelname aan OwnWise wenst te beëindigen of geen prijs stelt op het ontvangen van OwnWise voordelen, wordt u verzocht zo snel mogelijk, en uiterlijk 14 werkdagen voor het einde van de OwnWise-Aanhoudperiode (d.w.z. 12 september 2022), contact op te nemen met onze Help Center (<https://wise.com/help/contact>).

Toekennen van Nieuwe Aandelen A

Om de toekenning van Nieuwe Aandelen A te faciliteren, zijn de bestuurders bij aandeelhoudersbesluit gemachtigd om bij wijze van bonusuitgifte Aandelen A uit te geven en toe te kennen. De bestuurders bezitten deze bevoegdheid onder het voorbehoud dat de kosten voor Wise niet meer mogen bedragen dan £10.000.000,- (overeenkomend met maximaal £ 100,- per deelnemende in aanmerking komende klant) en

een wereldwijd op grond van OwnWise uit te geven maximaal aantal van 2.500.000 Aandelen A. De totale met OwnWise verband houdende kosten bedragen worden in zijn geheel geschat op £1,3 miljoen.

Er zullen tevens Nieuwe Aandelen A worden toegekend aan in aanmerking komende deelnemende klanten in het Verenigd Koninkrijk en mogelijk ook in bepaalde andere landen, onder voornamelijk dezelfde voorwaarden, die niet overeenkomstig dit Prospectus zullen zijn, welke uitsluitend betrekking hebben op het verkrijgen van Nieuwe Aandelen A door daarvoor in aanmerking komende EU-Klanten.

Hoewel deelnemende klanten uitsluitend recht zullen hebben op OwnWise voordelen wanneer zij de betreffende Aandelen A minimaal 12 maanden houden vanaf de start van de OwnWise Aanhoudperiode op 1 oktober 2021, rust er op op grond van de voorwaarden van OwnWise geen beperking op hen om hun Aandelen A gedurende deze periode op enigerlei wijze van de hand te doen.

Verwatering

Ieder bezit van Aandelen A van een bestaande aandeelhouder, als percentage van het door de Vennootschap geplaatste aandelenkapitaal na uitgifte van Nieuwe Aandelen A, zal naar verwachting met 0,25 procent verwateren als gevolg van de uitgifte van Aandelen A krachtens OwnWise (gebaseerd op het aantal uitgegeven en geplaatste aandelen op 20 augustus 2021 en aannemende dat krachtens OwnWise wereldwijd het maximale aantal Aandelen A (zijnde 2.500.000 aandelen) wordt uitgegeven, er voorafgaand aan de uitgifte van Aandelen A in het kader van OwnWise geen extra Aandelen A worden uitgegeven en dat er geen bestaande aandeelhouders deelnemen in OwnWise).

Annulering van OwnWise

Wise behoudt zich het recht voor het OwnWise programma te annuleren of de voorwaarden ervan, zoals opgenomen in dit Prospectus, naar eigen inzicht te wijzigen. De deelnemende in aanmerking komende EU-Klanten worden door Wise van deze annulering en van elke wijziging in de voorwaarden na publicatie van dit Prospectus in kennis gesteld. Voor zover voorgeschreven op grond van het toepasselijk recht wordt er een aanvulling op dit Prospectus gepubliceerd.

Handel

De Aandelen A zijn per de datum van dit Prospectus toegelaten tot de handel op de standaard notering van de Official List van de FCA en op de Main Market van de London Stock Exchange voor genoteerde effecten, onder de code "WISE" en met ISIN-nummer GB00BL9YR756 en SEDOL-nummer BL9YR75. De in het kader van OwnWise uit te geven Nieuwe Aandelen A zullen worden toegelaten tot de handel aan de Main Market van de London Stock Exchange. Wise zal hiervoor een aanvraag indienen bij de London Stock Exchange. De handel in de Nieuwe Aandelen A zal naar verwachting aanvangen op of omstreeks 30 november 2022.

N *Waarom wordt dit prospectus opgesteld?*

D.2 *Gebruik en het geraamde nettobedrag van de opbrengsten*

Dit Prospectus heeft tot doel de daarvoor in aanmerking komende EU-Klanten te informeren over OwnWise en over hoe zij kunnen deelnemen aan OwnWise en zo in aanmerking kunnen komen voor Nieuwe Aandelen A. OwnWise is opgezet om de klanten van Wise aan te moedigen aandeelhouder van Wise te worden en hen wanneer zij hun aandelen gedurende een langere termijn behouden te belonen met Nieuwe Aandelen A als bonusaandelen en met andere voordelen die zijn verbonden aan het OwnWise programma, zonder dat hieraan enige kosten zijn verbonden voor deze aandeelhouders. De Vennootschap noch haar bestaande Aandeelhouders ontvangen of maken gebruik van enige opbrengst van het aanbod van Nieuwe Aandelen A op grond van dit Prospectus.

Materiële belangenconflicten

Er is geen sprake van materiële belangenconflicten in het kader van OwnWise.

Overeenkomst tot overneming

OwnWise is niet onderworpen aan een overeenkomst tot overneming.