

**NACHTRAG NR. 4 VOM 17. JULI 2026 ZU DEN
BASISPROSPEKTEN VOM 17. DEZEMBER 2025**



Merrill Lynch B.V.
(eine niederländische Gesellschaft mit beschränkter Haftung)

BASISPROSPEKT FÜR SCHULDVERSCHREIBUNGEN

und

BASISPROSPEKT FÜR OPTIONSSCHEINE UND ZERTIFIKATE

unter dem

**DEUTSCHEN SCHULDVERSCHREIBUNGS-, OPTIONSSCHEINS- UND
ZERTIFIKATEPROGRAMM**

bedingungslos und unwiderruflich garantiert

durch

Bank of America Corporation

(eine Delaware Gesellschaft (USA))

Nachtrag zu den Basisprospekten

Dieser Nachtrag (der "**Nachtrag**") zu dem Basisprospekt für Schuldverschreibungen der Merrill Lynch B.V. ("**MLBV**") vom 17. Dezember 2025 (der "**Basisprospekt Schuldverschreibungen**") (*Prospekt-ID: 70864254*) und zu dem Basisprospekt für Optionsscheine und Zertifikate der Merrill Lynch B.V. vom 17. Dezember 2025 (der "**Basisprospekt Optionsscheine und Zertifikate**") (*Prospekt-ID: 69537063*) und zusammen mit dem Basisprospekt Schuldverschreibungen die "**Basisprospekte**"), der in Zusammenhang mit dem Deutschen Schuldverschreibungs-, Optionsscheins- und Zertifikateprogramm (das "**Programm**") von MLBV erstellt wurde, stellt einen Nachtrag im Sinne des Artikel 23 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2017/1129 (in der jeweils gültigen Fassung, die "**EU-Prospektverordnung**") dar. Die Begriffe, die in den Basisprospekten definiert wurden, haben die gleiche Bedeutung, wenn sie in diesem Nachtrag verwendet werden.

Am 17. Dezember 2025 wurden die Basisprospekte von der *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* (die "**BaFin**") als zuständige Behörde gemäß der EU-Prospektverordnung gebilligt und sind für einen Zeitraum von 12 Monaten ab Billigung der Basisprospekte für öffentliche Angebote oder Zulassungen zum Handel an einem geregelten Markt gültig.

Der Nachtrag wurde von der BaFin als zuständige Behörde gemäß der EU-Prospektverordnung gebilligt. Die BaFin billigt nicht die Informationen im Zusammenhang mit der Emission von Ausgenommenen Instrumenten.

Der Nachtrag wurde im Hinblick auf die Geltung der Prospekte in der Schweiz und auf Betreiben der Emittentin bei der SIX Exchange Regulation AG in ihrer Eigenschaft als Prüfstelle gemäß Artikel 54 des Schweizer Bundesgesetz über Finanzdienstleistungen vom 15. Juni 2018 in seiner geänderten Fassung hinterlegt.

Die Emittentin hat bei der BaFin beantragt, den zuständigen Behörden in der Republik Österreich und im Großherzogtum Luxembourg eine Bescheinigung über die Billigung dieses Nachtrags zu übermitteln, aus der hervorgeht, dass dieser Nachtrag in Übereinstimmung mit der EU-Prospektverordnung erstellt wurde.

Dem Nachtrag ist eine rechtlich unverbindliche, weder von der BaFin geprüfte noch gebilligte, englischsprachige Übersetzung von Teilen des Nachtrags als Anlage beigefügt.

Widerrufsrecht

Gemäß Artikel 23 Absatz 2 der EU-Prospektverordnung haben Anleger im Europäischen Wirtschaftsraum, die bereits vor Veröffentlichung dieses Nachtrags dem Erwerb oder der Zeichnung von unter den Basisprospekten begebenen Wertpapieren zugestimmt haben und denen die Wertpapiere zum Zeitpunkt des Eintritts oder der Feststellung des wichtigen neuen Umstandes, der wesentlichen Unrichtigkeit oder der wesentlichen Ungenauigkeit, auf die sich dieser Nachtrag bezieht, noch nicht geliefert wurden, das Recht, innerhalb von drei Arbeitstagen nach Veröffentlichung dieses Nachtrags ihre Zusage zu widerrufen, sofern der wesentliche neue Umstand, die wesentliche Unrichtigkeit oder die wesentliche Ungenauigkeit, auf die sich dieser Nachtrag bezieht, vor Ablauf der Angebotsfrist oder vor der Lieferung der Wertpapiere, je nachdem, was zuerst eintritt, eingetreten ist oder festgestellt wurde. Anleger können sich an den/die jeweiligen Autorisierten Anbieter (wie in den Endgültigen Bedingungen der jeweiligen Schuldverschreibungen (wie in dem Basisprospekt Schuldverschreibungen definiert) oder O&Z-Instrumente (wie in dem Basisprospekt Optionsscheine und Zertifikate definiert) angegeben) der Schuldverschreibungen oder O&Z-Instrumente wenden, wenn sie dieses Rücktrittsrecht ausüben möchten.

Nachtragsbegründende Umstände im Sinne des Art. 23 Abs. 1 der EU-Prospektverordnung

In Bezug auf die in den Basisprospekten enthaltenen Angaben sind die folgenden wichtigen neuen Umstände aufgetreten, die Grund für diesen Nachtrag sind:

- Am 14. Juli 2026 wurde der aktuelle Bericht von BAC auf Formular 8-K für die Ergebnismeldung für das am 30. Juni 2026 endende Geschäftsquartal, das am 14. Juli 2026 bei der United States Securities and Exchange Commission (die "SEC") eingereicht wurde, veröffentlicht.
- Regulatorische Anpassungen im Vereinigten Königreich.

Vor dem Hintergrund dieser Umstände werden die folgenden Abschnitte in den Basisprospekten angepasst:

- Ergänzung des Abschnitts der *"Durch Verweis einbezogenen Informationen"*.
- Aktualisierung des Abschnitts *"Beschreibung der Emittentin und der Garantin"*.
- Aktualisierung des Abschnitts *"Wichtige Hinweise"*.
- Aktualisierung des Abschnitts *"Muster der Endgültigen Bedingungen"* und *"Form of Final Terms"*.
- Aktualisierung des Abschnitts *"Angebot und Veräußerung"* in Bezug auf das Vereinigte Königreich.

Änderungen in den Basisprospekten:

1. Aktualisierung des Abschnitts "Wichtige Hinweise"

- (a) In dem Abschnitt "Wichtige Hinweise" des Basisprospekts Schuldverschreibungen werden auf Seite 9 unter der Überschrift "Angebotsbeschränkungen im Vereinigten Königreich" die Absätze "Angebotsbeschränkungen im Vereinigten Königreich" und "WICHTIG - KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH" wie folgt ersetzt:

"Angebotsbeschränkungen im Vereinigten Königreich"

Dieser Basisprospekt wurde auf der Grundlage erstellt, dass jedes Angebot von Schuldverschreibungen im Vereinigten Königreich einer der in Teil 1 von Schedule 1 der Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (die "**POATRs**") genannten Arten entspricht. Daher darf jede Person, die Schuldverschreibungen im Vereinigten Königreich anbietet oder anbieten möchte, die Gegenstand eines in diesem Basisprospekt enthaltenen Angebots sind, das durch die anwendbaren Endgültigen Bedingungen in Bezug auf das Angebot dieser Schuldverschreibungen vervollständigt wird, dies nur tun, wenn das Angebot einer der in Teil 1 von Schedule 1 der POATRs genannten Arten entspricht. Weder die Emittentin noch die Garantin oder ein Platzeur haben die Abgabe eines Angebots von Schuldverschreibungen in Fällen genehmigt, in denen sich für die Emittentin, die Garantin oder einen Platzeur die Verpflichtung zur Veröffentlichung oder Ergänzung eines Prospekts für dieses Angebot ergibt, noch genehmigen sie dies.

WICHTIG - KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf die Schuldverschreibungen einen Hinweis mit dem Titel "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, sind die Schuldverschreibungen nicht dazu bestimmt, Kleinanlegern im Vereinigten Königreich (wie vorstehend definiert) angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt zu werden und dürfen diesen auch nicht angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt werden. In diesem Sinne bezeichnet "Kleinanleger" eine Person, bei der es sich weder um (i) einen professionellen Kunden gemäß der Definition in Artikel 2 Abs. 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 Bestandteil des nationalen Rechts des Vereinigten Königreichs ist, noch um (ii) einen qualifizierten Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der POATRs handelt.

Aus diesem Grund wurde kein Offenlegungsdokument, wie es von dem FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") für das Angebot, den Verkauf oder den Vertrieb der Schuldverschreibungen oder eine anderweitige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich verlangt wird, erstellt und daher kann das Angebot, der Verkauf oder der Vertrieb der Schuldverschreibungen oder eine sonstige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich gemäß DISC und den Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024 (die "**CCI Regulations**") unrechtmäßig sein.

Ungeachtet des vorstehenden Absatzes gilt Folgendes: Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf Schuldverschreibungen einen Hinweis mit dem Titel "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, die Emittentin jedoch anschließend ein Offenlegungsdokument gemäß den von der Financial Conduct Authority nach den CCI Regulations erlassenen Produktinformationsvorschriften in Bezug auf diese Schuldverschreibungen erstellt und veröffentlicht, gilt nach dieser Veröffentlichung das im vorstehenden Absatz und in diesem Hinweis beschriebene Verbot des Angebots, des Verkaufs, des Vertriebs oder der sonstigen Bereitstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger nicht mehr."

- (b) In dem Abschnitt "Wichtige Hinweise" des Basisprospekts Optionsscheine und Zertifikate werden auf den Seiten 9 bis 10 unter der Überschrift "Angebotsbeschränkungen im Vereinigten Königreich" die Absätze "Angebotsbeschränkungen im Vereinigten Königreich" und "WICHTIG - KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH" wie folgt ersetzt:

"Angebotsbeschränkungen im Vereinigten Königreich"

Dieser Basisprospekt wurde auf der Grundlage erstellt, dass jedes Angebot von O&Z-Instrumenten im Vereinigten Königreich einer der in Teil 1 von Schedule 1 der Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (die "**POATRs**") genannten Arten entspricht. Daher darf jede Person, die O&Z-Instrumente im Vereinigten Königreich anbietet oder anbieten möchte, die Gegenstand eines in diesem Basisprospekt enthaltenen Angebots sind, das durch die anwendbaren Endgültigen Bedingungen in Bezug auf das Angebot dieser O&Z-Instrumente vervollständigt wird, dies nur tun, wenn das Angebot einer der in Teil 1 von Schedule 1 der POATRs genannten Arten entspricht. Weder die Emittentin noch die Garantin oder ein Platzeur haben die Abgabe eines Angebots von O&Z-Instrumenten in Fällen genehmigt, in denen sich für die Emittentin, die Garantin oder einen Platzeur die Verpflichtung zur Veröffentlichung oder Ergänzung eines Prospekts für dieses Angebot ergibt, noch genehmigen sie dies.

WICHTIG - KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf die O&Z-Instrumente einen Hinweis mit dem Titel "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, sind die O&Z-Instrumente nicht dazu bestimmt, Kleinanlegern im Vereinigten Königreich (wie vorstehend definiert) angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt zu werden und dürfen diesen auch nicht angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt werden. In diesem Sinne bezeichnet "Kleinanleger" eine Person, bei der es sich weder um (i) einen professionellen Kunden gemäß der Definition in Artikel 2 Abs. 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 Bestandteil des nationalen Rechts des Vereinigten Königreichs ist, noch um (ii) einen qualifizierten Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der POATRs handelt.

Aus diesem Grund wurde kein Offenlegungsdokument, wie es von dem FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") für das Angebot, den Verkauf oder den Vertrieb der O&Z-Instrumente oder eine anderweitige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich verlangt wird, erstellt und daher kann das Angebot, der Verkauf oder der Vertrieb der O&Z-Instrumente oder eine sonstige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich gemäß DISC und den Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024 (die "**CCI Regulations**") unrechtmäßig sein.

Ungeachtet des vorstehenden Absatzes gilt Folgendes: Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf O&Z-Instrumente einen Hinweis mit dem Titel "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, die Emittentin jedoch anschließend ein Offenlegungsdokument gemäß den von der Financial Conduct Authority nach den CCI Regulations erlassenen Produktinformationsvorschriften in Bezug auf diese O&Z-Instrumente erstellt und veröffentlicht, gilt nach dieser Veröffentlichung das im vorstehenden Absatz und in diesem Hinweis beschriebene Verbot des Angebots, des Verkaufs, des Vertriebs oder der sonstigen Bereitstellung der O&Z-Instrumente an Kleinanleger nicht mehr."

2. *Änderung des Abschnitts "Durch Verweis einbezogene Informationen"*

- (a) Der Abschnitt "*Durch Verweis einbezogene Informationen*" wird dahingehend ergänzt, dass auf Seite 73 des Basisprospekts Schuldverschreibungen und auf Seite 69 des Basisprospekts Optionsscheine und Zertifikate der folgende Buchstabe (a) vor dem bestehenden Absatz (a) eingefügt werden und die Nummerierung der nachfolgenden Absätze entsprechend angepasst wird:
 - "(a) Der von BAC am 14. Juli 2026 bei der SEC eingereichte aktuelle Bericht auf Formular 8-K für die Ergebnismeldung für das am 30. Juni 2026 endende Geschäftsquartal (zur Ansicht unter <https://dl.luxse.com/dlp/10b111120e4c2f4e1a8ade74914d22a10e> verfügbar) (der "**BAC-Bericht vom 14. Juli 2026 auf Formular 8-K**") (mit Ausnahme von Informationen, die im Zusammenhang mit diesem Bericht zwar vorgelegt, aber nach den Vorschriften der SEC nicht als eingereicht gelten);"
- (b) Der Abschnitt "*Durch Verweis einbezogene Informationen*" wird dahingehend ergänzt, dass auf Seite 74 des Basisprospekts Schuldverschreibungen unter der Überschrift "*Informationen über die Garantin*" vor der Querverweisliste zum "Quartalsabschluss zum 31. März 2026 der Garantin" die folgende Querverweisliste eingefügt wird:

BAC-Bericht vom 14. Juli 2026 auf Formular 8-K

<i>Item 2.02. Results of Operations and Financial Condition.</i>	<i>Seite 3*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 389.
<i>Item 9.01. Financial Statements and Exhibits.</i>	<i>Seite 3*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 389.
<i>Signatures</i>	<i>Seite 4*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 389.
<i>Exhibit 99.1. The Press Release</i>	<i>Seiten 5* bis 23*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 389.

- (c) Der Abschnitt "*Durch Verweis einbezogene Informationen*" wird dahingehend ergänzt, dass auf Seite 70 des Basisprospekts Optionsscheine und Zertifikate unter der Überschrift "*Informationen über die Garantin*" vor der Querverweisliste zum "Quartalsabschluss zum 31. März 2026 der Garantin " die folgende Querverweisliste eingefügt wird:

BAC-Bericht vom 14. Juli 2026 auf Formular 8-K

<i>Item 2.02. Results of Operations and Financial Condition.</i>	<i>Seite 3*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 642.
<i>Item 9.01. Financial Statements and Exhibits.</i>	<i>Seite 3*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 642.
<i>Signatures</i>	<i>Seite 4*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 642.
<i>Exhibit 99.1. The Press Release</i>	<i>Seiten 5* bis 23*</i>	"Historische Finanzinformationen der Garantin" auf Seite 642.

3. Aktualisierung des Abschnitts "*Muster der Endgültigen Bedingungen*"

- (a) In dem Abschnitt "*Muster der Endgültigen Bedingungen der Schuldverschreibungen*" des Basisprospekts Schuldverschreibungen wird auf Seite 89 der Hinweis "WICHTIG - VERKAUFSVERBOT AN KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH" wie folgt ersetzt:

"[WICHTIG - VERKAUFSVERBOT AN KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH - Die Schuldverschreibungen sollen keinen Kleinanlegern im Vereinigten Königreich (wie nachstehend definiert) angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt werden und dürfen diesen auch nicht angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt werden. In diesem Sinne bezeichnet "Kleinanleger" eine Person, bei der es sich weder um (i) einen professionellen Kunden gemäß der Definition in Artikel 2 Abs. 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 Bestandteil des nationalen Rechts des Vereinigten Königreichs ist, noch um (ii) einen qualifizierten Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (die "POATRs") handelt. Aus diesem Grund wurde kein Offenlegungsdokument, wie es von dem FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") für das Angebot, den Verkauf oder den Vertrieb der Schuldverschreibungen oder eine anderweitige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten

Königreich verlangt wird, erstellt und daher kann das Angebot, der Verkauf oder der Vertrieb der Schuldverschreibungen oder eine sonstige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich gemäß DISC und den Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024 unrechtmäßig sein.]"

- (b) In dem Abschnitt "Muster der Endgültigen Bedingungen der O&Z-Instrumente" des Basisprospekts Optionsscheine und Zertifikate wird auf Seite 110 der Hinweis "WICHTIG - VERKAUFSVERBOT AN KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH" wie folgt ersetzt:

"[WICHTIG - VERKAUFSVERBOT AN KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH - Die O&Z-Instrumente sollen keinen Kleinanlegern im Vereinigten Königreich (wie nachstehend definiert) angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt werden und dürfen diesen auch nicht angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig bereitgestellt werden. In diesem Sinne bezeichnet "Kleinanleger" eine Person, bei der es sich weder um (i) einen professionellen Kunden gemäß der Definition in Artikel 2 Abs. 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 Bestandteil des nationalen Rechts des Vereinigten Königreichs ist, noch um (ii) einen qualifizierten Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 handelt. Aus diesem Grund wurde kein Offenlegungsdokument, wie es von dem FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") für das Angebot, den Verkauf oder den Vertrieb der O&Z-Instrumente oder eine anderweitige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich verlangt wird, erstellt und daher kann das Angebot, der Verkauf oder der Vertrieb der O&Z-Instrumente oder eine sonstige Bereitstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich gemäß DISC und den Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024 unrechtmäßig sein.]"

- (c) In dem Abschnitt "Form of Final Terms of the Notes" des Basisprospekts Schuldverschreibungen wird auf Seite 125 der Hinweis "IMPORTANT - PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS" wie folgt ersetzt:

"[IMPORTANT - PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS - The Notes are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the UK (as defined below). For these purposes, a "**retail investor**" means a person who is neither: (i) a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018; nor (ii) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (the "**POATRs**"). Consequently no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") for offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024.]"

- (d) In dem Abschnitt "Form of Final Terms of the W&C Instruments" des Basisprospekts Optionsscheine und Zertifikate wird auf Seite 171 der Hinweis "IMPORTANT - PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS" wie folgt ersetzt:

"[IMPORTANT - PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS - The W&C Instruments are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the UK (as defined below). For these purposes, a "**retail investor**" means a person who is neither: (i) a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018; nor (ii) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (the "**POATRs**"). Consequently no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") for offering, selling or distributing the W&C Instruments or otherwise making them available to retail investors in the UK has been

prepared and therefore offering, selling or distributing the W&C Instruments or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024.]"

4. Änderung des Abschnitts "Angebot und Veräußerung"

- (a) Der Abschnitt "Angebot und Veräußerung" wird dahingehend geändert, dass auf den Seiten 427 bis 428 des Basisprospekts Schuldverschreibungen unter der Überschrift "VEREINIGTES KÖNIGREICH" die Absätze "(a) Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" und "(b) Sonstige aufsichtsrechtliche Beschränkungen" wie folgt ersetzt werden:

"VEREINIGTES KÖNIGREICH

- (a) **Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich:** Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf Schuldverschreibungen eine Bestimmung mit der Überschrift "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, hat jeder Platzeur zugesichert und sich verpflichtet, und muss jeder weitere im Rahmen des Programms ernannte Platzeur zusichern und sich verpflichten, dass er keine Schuldverschreibungen, die Gegenstand des in diesem Basisprospekt - in der durch die Emissionsbedingungen ergänzten Fassung - vorgesehenen Angebots sind, einem Kleinanleger im Vereinigten Königreich (das "**Vereinigte Königreich**") angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig zur Verfügung gestellt hat und keine Schuldverschreibungen, die Gegenstand des in diesem Basisprospekt - in der durch die Emissionsbedingungen ergänzten Fassung - vorgesehenen Angebots sind, einem Kleinanleger im Vereinigten Königreich anbieten, verkaufen, vertreiben oder anderweitig zur Verfügung stellen wird. Im Sinne dieser Bestimmung:

- (i) bezeichnet der Ausdruck "Kleinanleger" eine Person, bei der es sich weder um:
- (A) einen professionellen Kunden gemäß der Definition in Artikel 2 Abs. 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 Bestandteil des nationalen Rechts des Vereinigten Königreichs ist; noch
 - (B) einen qualifizierten Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (die "**POATRs**") handelt; und
- (ii) beinhaltet der Ausdruck "Angebot" die Übermittlung ausreichender Informationen über die Angebotsbedingungen und die anzubietenden Schuldverschreibungen gleich in welcher Form und auf welche Weise, die es einem Anleger ermöglichen, eine Entscheidung über den Kauf oder die Zeichnung der Schuldverschreibungen zu treffen.

Ungeachtet des Vorstehenden ist für den Fall, dass die Emissionsbedingungen in Bezug auf Schuldverschreibungen eine Bestimmung mit der Überschrift "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, die Emittentin jedoch anschließend ein Offenlegungsdokument gemäß den von der Financial Conduct Authority nach den CCI Regulations erlassenen Produktinformationsvorschriften für diese Schuldverschreibungen erstellt und veröffentlicht, das vorstehend beschriebene Verbot des Angebots, des Verkaufs oder der sonstigen Bereitstellung der Schuldverschreibungen an einen Kleinanleger nicht mehr anwendbar.

Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf Schuldverschreibungen keine Bestimmung mit der Überschrift "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, hat jeder Platzeur zugesichert und sich verpflichtet, und muss jeder weitere im Rahmen des Programms ernannte Platzeur zusichern und sich verpflichten, dass er in Bezug auf Schuldverschreibungen, die Gegenstand des in diesem Basisprospekt - in der durch die Emissionsbedingungen ergänzten

Fassung - vorgesehenen Angebots sind, kein Angebot an die Öffentlichkeit im Vereinigten Königreich unterbreitet hat und unterbreiten wird, außer dass er ein Angebot dieser Schuldverschreibungen an die Öffentlichkeit im Vereinigten Königreich unterbreiten kann:

- (i) jederzeit an eine juristische Person, die ein qualifizierter Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der POATRs ist;
- (ii) jederzeit an weniger als 150 natürliche oder juristische Personen (mit Ausnahme von qualifizierten Anlegern im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der POATRs) im Vereinigten Königreich, vorbehaltlich der vorherigen Zustimmung des bzw. der jeweiligen von der Emittentin für dieses Angebot benannten Platzeurs bzw. Platzeure; oder
- (iii) jederzeit in anderen Fällen, die unter Teil 1 von Schedule 1 der POATRs fallen, öffentlich anbieten kann.

Im Sinne dieser Bestimmung bedeutet der Ausdruck "öffentliches Angebot von Schuldverschreibungen" in Bezug auf Schuldverschreibungen die Übermittlung ausreichender Informationen über die Angebotsbedingungen und die anzubietenden Schuldverschreibungen gleich in welcher Form und auf welche Weise, die es einem Anleger ermöglichen, eine Entscheidung über den Kauf oder die Zeichnung der Schuldverschreibungen zu treffen.

- (b) **Sonstige aufsichtsrechtliche Beschränkungen:** Jeder Platzeur hat zugesichert und sich verpflichtet, und jeder weitere im Rahmen des Programms ernannte Platzeur muss zusichern und sich verpflichten, dass:

- (i) bei Schuldverschreibungen mit einer Laufzeit von weniger als einem Jahr (i) es sich bei ihm um eine Person handelt, deren gewöhnliche Geschäftstätigkeit in dem Erwerb, dem Halten, der Verwaltung oder der Veräußerung von Anlagen für betriebliche Zwecke (als Auftraggeber oder Vertreter) besteht, und (ii) er Schuldverschreibungen nur an Personen angeboten oder verkauft hat und anbieten oder verkaufen wird, deren gewöhnliche Geschäftstätigkeit in dem Erwerb, dem Halten, der Verwaltung oder der Veräußerung von Anlagen für betriebliche Zwecke (als Auftraggeber oder Vertreter) besteht oder bei denen vernünftigerweise davon ausgegangen werden kann, dass sie Anlagen (als Auftraggeber oder als Vertreter) zu betrieblichen Zwecken erwerben, halten, verwalten oder veräußern werden, wenn die Emission der Schuldverschreibungen andernfalls einen Verstoß gegen Ziffer 19 des FSMA durch die jeweilige Emittentin darstellen würde;
- (ii) er nur eine Aufforderung oder einen Anreiz zur Ausübung von Anlagentätigkeiten (im Sinne von Ziffer 21 des FSMA) übermittelt oder übermitteln lassen hat und nur übermitteln oder übermitteln lassen wird, die er im Zusammenhang mit der Emission oder dem Verkauf von Schuldverschreibungen in Fällen erhalten hat, in denen Ziffer 21 Abs. 1 des FSMA nicht auf die Emittentin oder die Garantin anwendbar ist; und
- (iii) er alle anwendbaren Bestimmungen des FSMA in Bezug auf alle Tätigkeiten hinsichtlich der Schuldverschreibungen im Vereinigten Königreich, aus dem Vereinigten Königreich oder anderweitig mit Beteiligung des Vereinigten Königreichs eingehalten hat und einhalten wird."

- (b) Der Abschnitt "Angebot und Veräußerung" wird dahingehend geändert, dass auf den Seiten 680 bis 682 des Basisprospekts Optionsscheine und Zertifikate unter der Überschrift "VEREINIGTES KÖNIGREICH" die Absätze "(a) Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" und "(b) Sonstige aufsichtsrechtliche Beschränkungen" wie folgt ersetzt werden:

"VEREINIGTES KÖNIGREICH

- (a) **Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich:** Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf O&Z-Instrumente eine Bestimmung mit der Überschrift "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, hat jeder Platzeur zugesichert und sich verpflichtet, und muss jeder weitere im Rahmen des Programms ernannte Platzeur zusichern und sich verpflichten, dass er keine O&Z-Instrumente, die Gegenstand des in diesem Basisprospekt - in der durch die Emissionsbedingungen ergänzten Fassung - vorgesehenen Angebots sind, einem Kleinanleger im Vereinigten Königreich (das "**Vereinigte Königreich**") angeboten, verkauft, vertrieben oder anderweitig zur Verfügung gestellt hat und keine O&Z-Instrumente, die Gegenstand des in diesem Basisprospekt - in der durch die Emissionsbedingungen ergänzten Fassung - vorgesehenen Angebots sind, einem Kleinanleger im Vereinigten Königreich anbieten, verkaufen, vertreiben oder anderweitig zur Verfügung stellen wird. Im Sinne dieser Bestimmung:
- (i) bezeichnet der Ausdruck "Kleinanleger" eine Person, bei der es sich weder um:
 - (A) einen professionellen Kunden gemäß der Definition in Artikel 2 Abs. 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 Bestandteil des nationalen Rechts des Vereinigten Königreichs ist; noch
 - (B) einen qualifizierten Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (die "**POATRs**") handelt; und
 - (ii) beinhaltet der Ausdruck "Angebot" die Übermittlung ausreichender Informationen über die Angebotsbedingungen und die anzubietenden O&Z-Instrumente gleich in welcher Form und auf welche Weise, die es einem Anleger ermöglichen, eine Entscheidung über den Kauf oder die Zeichnung der O&Z-Instrumente zu treffen.

Ungeachtet des Vorstehenden ist für den Fall, dass die Emissionsbedingungen in Bezug auf O&Z-Instrumente eine Bestimmung mit der Überschrift "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, die Emittentin jedoch anschließend ein Offenlegungsdokument gemäß den von der Financial Conduct Authority nach den CCI Regulations erlassenen Produktinformationsvorschriften für diese O&Z-Instrumente erstellt und veröffentlicht, das vorstehend beschriebene Verbot des Angebots, des Verkaufs oder der sonstigen Bereitstellung der O&Z-Instrumente an einen Kleinanleger nicht mehr anwendbar.

Wenn die Emissionsbedingungen in Bezug auf O&Z-Instrumente keine Bestimmung mit der Überschrift "Verkaufsverbot an Kleinanleger im Vereinigten Königreich" enthalten, hat jeder Platzeur zugesichert und sich verpflichtet, und muss jeder weitere im Rahmen des Programms ernannte Platzeur zusichern und sich verpflichten, dass er in Bezug auf O&Z-Instrumente, die Gegenstand des in diesem Basisprospekt - in der durch die Emissionsbedingungen ergänzten Fassung - vorgesehenen Angebots sind, kein Angebot an die Öffentlichkeit im Vereinigten Königreich unterbreitet hat und unterbreiten wird, außer dass er ein Angebot dieser O&Z-Instrumente an die Öffentlichkeit im Vereinigten Königreich unterbreiten kann:

- (i) jederzeit an eine juristische Person, die ein qualifizierter Anleger im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der POATRs ist;
- (ii) jederzeit an weniger als 150 natürliche oder juristische Personen (mit Ausnahme von qualifizierten Anlegern im Sinne von Absatz 15 von Schedule 1 der POATRs) im Vereinigten Königreich, vorbehaltlich der vorherigen Zustimmung des bzw. der jeweiligen von der Emittentin für dieses Angebot benannten Platzeurs bzw. Platzeure; oder
- (iii) jederzeit in anderen Fällen, die unter Teil 1 von Schedule 1 der POATRs fallen, öffentlich anbieten kann.

Im Sinne dieser Bestimmung bedeutet der Ausdruck "öffentliches Angebot von O&Z-Instrumenten" in Bezug auf O&Z-Instrumente die Übermittlung ausreichender Informationen über die Angebotsbedingungen und die anzubietenden O&Z-Instrumente gleich in welcher Form und auf welche Weise, die es einem Anleger ermöglichen, eine Entscheidung über den Kauf oder die Zeichnung der O&Z-Instrumente zu treffen.

- (b) **Sonstige aufsichtsrechtliche Beschränkungen:** Jeder Platzeur hat zugesichert und sich verpflichtet, und jeder weitere im Rahmen des Programms ernannte Platzeur muss zusichern und sich verpflichten, dass:
- (i) bei O&Z-Instrumenten mit einer Laufzeit von weniger als einem Jahr (i) es sich bei ihm um eine Person handelt, deren gewöhnliche Geschäftstätigkeit in dem Erwerb, dem Halten, der Verwaltung oder der Veräußerung von Anlagen für betriebliche Zwecke (als Auftraggeber oder Vertreter) besteht, und (ii) er O&Z-Instrumente nur an Personen angeboten oder verkauft hat und anbieten oder verkaufen wird, deren gewöhnliche Geschäftstätigkeit in dem Erwerb, dem Halten, der Verwaltung oder der Veräußerung von Anlagen für betriebliche Zwecke (als Auftraggeber oder Vertreter) besteht oder bei denen vernünftigerweise davon ausgegangen werden kann, dass sie Anlagen (als Auftraggeber oder als Vertreter) zu betrieblichen Zwecken erwerben, halten, verwalten oder veräußern werden, wenn die Emission der O&Z-Instrumente andernfalls einen Verstoß gegen Ziffer 19 des FSMA durch die Emittentin darstellen würde;
 - (ii) er nur eine Aufforderung oder einen Anreiz zur Ausübung von Anlagentätigkeiten (im Sinne von Ziffer 21 des FSMA) übermittelt oder übermitteln lassen hat und nur übermitteln oder übermitteln lassen wird, die er im Zusammenhang mit der Emission oder dem Verkauf von O&Z-Instrumenten in Fällen erhalten hat, in denen Ziffer 21 Abs. 1 des FSMA nicht auf die Emittentin oder die Garantin anwendbar ist; und
 - (iii) er alle anwendbaren Bestimmungen des FSMA in Bezug auf alle Tätigkeiten hinsichtlich der O&Z-Instrumente im Vereinigten Königreich, aus dem Vereinigten Königreich oder anderweitig mit Beteiligung des Vereinigten Königreichs eingehalten hat und einhalten wird."

5. Aktualisierung des Abschnitts "Beschreibung der Emittentin und der Garantin"

In dem Abschnitt "Beschreibung der Emittentin und der Garantin" in dem Unterabschnitt "Bank of America Corporation" auf der Seite 389 des Basisprospekts Schuldverschreibungen und Seite 642 des Basisprospekts Optionsscheine und Zertifikate wird der Absatz "Historische Finanzinformationen der Garantin" wie folgt ersetzt:

"Historische Finanzinformationen der Garantin"

In Bezug auf die historischen Finanzinformationen der Garantin werden (a) die geprüften konsolidierten Finanzberichte der Garantin im Jahresabschluss 2025 der Garantin auf den Seiten 87 bis 173 und (b) die ungeprüften Finanzberichte der Garantin im BAC-Bericht vom 14. Juli 2026 auf Formular 8-K auf den Seiten 3 bis 23, im Quartalsabschluss zum 31. März 2026 der Garantin auf den Seiten 44 bis 95, im Quartalsabschluss vom 30. Juni 2025 der Garantin auf den Seiten 48 bis 103 und im Quartalsabschluss vom 30. September 2025 der Garantin auf den Seiten 48 bis 104 gemäß Artikel 19 Absatz 1 der EU-Prospektverordnung durch Verweis in diesen Basisprospekt einbezogen (detaillierte Informationen zu den

relevanten Abschnitten in diesen Dokumenten, aus denen Informationen durch Verweis einbezogen werden, finden Sie im Abschnitt "Durch Verweis einbezogene Informationen").

Die Informationen zu den historischen Abschlüssen der Garantin auf konsolidierter Basis zum 31. Dezember 2024 und 2025 sowie für jedes der drei Jahre im Zeitraum bis zum 31. Dezember 2025 (wie hierin durch Verweis einbezogen) sind im Jahresabschluss 2025 der Garantin enthalten."

Allgemeines

Dieser Nachtrag und die durch Verweis einbezogenen Dokumente können während der üblichen Geschäftszeiten in den angegebenen Geschäftsräumen der Zahlstelle (im Falle von Schuldverschreibungen) und der Haupt-O&Z-Instrumentenstelle (im Falle von O&Z-Instrumenten) sowie auf der Website der Luxemburger Börse unter www.luxse.com eingesehen und angefordert werden.

Die nachfolgende unverbindliche englischsprachige Übersetzung von Teilen des vorstehenden deutschsprachigen Inhalt des Nachtrags vom 17. Juli 2026 zu den Basisprospekten vom 17. Dezember 2025 stellt keinen Nachtrag gemäß der EU-Prospektverordnung dar und wurde entsprechend auch nicht von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht gebilligt.

The following non-binding English language translation of parts of the foregoing German language content of the supplement dated 17 July 2026 to the Base Prospectuses dated 17 December 2025 is not a supplement in accordance with Article 23 of the EU Prospectus Regulation and was not approved by the German Federal Financial Supervisory Authority (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht*).

**SUPPLEMENT NO. 4 DATED 17 JULY 2026 TO THE
BASE PROSPECTUSES DATED 17 DECEMBER 2025**



Merrill Lynch B.V.
(a Dutch Private Limited Liability Company)

NOTES BASE PROSPECTUS

and

WARRANTS AND CERTIFICATES BASE PROSPECTUS

under the

GERMAN NOTE, WARRANT AND CERTIFICATE PROGRAMME

Unconditionally and irrevocably guaranteed

by

Bank of America Corporation
(a Delaware (U.S.A.) Corporation)

Supplement to the Base Prospectuses

This supplement (the "**Supplement**") constitutes a supplement to the base prospectus for notes of Merrill Lynch B.V. ("**MLBV**") dated 17 December 2025 (the "**Base Prospectus Notes**") (*Prospectus-ID: 70864254*) and to the base prospectus for warrants and certificates of MLBV dated 17 December 2025 (the "**Base Prospectus Warrants and Certificates**") (*Prospectus-ID: 69537063*) and, together with the Base Prospectus Notes, the "**Base Prospectuses**", prepared in connection with the German Note, Warrant and Certificate Programme (the "**Programme**") of MLBV constitutes a supplement for the purposes of Article 23(1) of Regulation (EU) 2017/1129 (as amended, the "**EU Prospectus Regulation**"). Terms defined in the Base Prospectuses have the same meanings when used in this Supplement.

On 17 December 2025, the Base Prospectuses were approved by the *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* (the "**BaFin**") as competent authority under the EU Prospectus Regulation and are valid for 12 months after its approval for offers to the public or admissions to trading on a regulated market.

The Supplement has been approved by BaFin as competent authority under the EU Prospectus Regulation. BaFin does not approve the information relating to the issue of Exempt Instruments.

With regard to the validity of the prospectuses in Switzerland: the Supplement has been deposited with SIX Exchange Regulation Ltd. in its capacity as review body pursuant to article 54 of the Swiss Financial Services Act of 15 June 2018, as amended.

MLBV has applied to BaFin to send the competent authorities in the Republic of Austria and the Grand Duchy of Luxembourg a certificate confirming the approval of this Supplement, stating that this Supplement has been prepared in accordance with the EU Prospectus Regulation.

Right of withdrawal

In accordance with Article 23(2) of the EU Prospectus Regulation, investors in the European Economic Area who have already agreed to purchase or subscribe for securities issued under the Base Prospectuses before this Supplement is published and where the securities have not yet been delivered to them at the time when the significant new factor, material mistake or material inaccuracy to which this Supplement relates arose or was noted have the right, exercisable within three working days after the publication of this Supplement, to withdraw their acceptances, provided that the significant new factor, material mistake or material inaccuracy to which this Supplement relates arose or was noted before the closing of the offer period or the delivery of the securities, whichever occurs first. Investors may contact the relevant Authorised Offeror(s) (as set out in the Final Terms of the relevant Notes (as defined in the Base Prospectus Notes) or W&C Instruments (as defined in the Base Prospectus Warrants and Certificates) of the Notes or the W&C Instruments should they wish to exercise such right of withdrawal.

Circumstances Giving Rise to the Supplement within the Meaning of Art. 23(1) of the EU Prospectus Regulation

With respect to the information contained in the Base Prospectuses, the following significant new circumstances have arisen, which constitute the reason for this Supplement:

- On 14 July 2026, BAC's Form 8-K dated 14 July 2026 in respect of the earnings press release relating to the three months ended 30 June 2026 was filed with the United States Securities and Exchange Commission (the "SEC").
- Regulatory changes in the United Kingdom.

By virtue of this Supplement, the following sections of the Base Prospectuses are being amended:

- Supplement to the section on "*Information Incorporated by Reference*".
- Update of the section entitled "*Important Notices*".
- Update the section of the Base Prospectuses entitled "*Description of the Issuer and Guarantor*".
- Update of the section entitled "*Offering and Sale*" in relation to the United Kingdom.

Amendments to the Base Prospectuses

1. *Update of the section entitled "Important Notices"*

- (a) In the section entitled "Important Notices" of the Base Prospectus Notes, on page 9 under the heading "Offering Restrictions in the United Kingdom", the paragraphs "Offering Restrictions in the United Kingdom" and "IMPORTANT – UK RETAIL INVESTORS" shall be deleted and replaced with the following:

"Offering Restrictions in the United Kingdom"

This Base Prospectus has been prepared on the basis that any offer of Notes in the United Kingdom will be of a kind specified in Part 1 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (the "**POATRs**"). Accordingly any person making or intending to make an offer of Notes in the United Kingdom which are the subject of an offering contemplated in this Base Prospectus as completed by the applicable Final Terms in relation to the offer of those Notes may only do so if the offer is of a kind specified in Part 1 of Schedule 1 to the POATRs. None of the Issuer, the Guarantor and any Dealer have authorised, nor do they authorise, the making of any offer of Notes in circumstances in which an obligation arises for the Issuer, the Guarantor or any Dealer to publish or supplement a prospectus for such offer.

IMPORTANT – UK RETAIL INVESTORS - If the Final Terms in respect of any Notes include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors", the Notes are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom ("**UK**"). For these purposes, a "**retail investor**" means a person who is neither: (i) a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (the "**EUWA**"); nor (ii) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs.

Consequently no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook ("**DISC**") for offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering, selling or distributing the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024 (the "**CCI Regulations**").

Notwithstanding the above paragraph, in the case where the Final Terms in respect of any Notes include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors" but where the Issuer subsequently prepares and publishes a disclosure document as required by product disclosure rules made by the Financial Conduct Authority under the CCI Regulations in respect of such Notes, then following such publication, the prohibition on the offering, sale, distribution or otherwise making available the Notes to a retail investor as described in the above paragraph and in such legend shall no longer apply."

- (b) In the section entitled "Important Notices" of the Base Prospectus Warrants and Certificates, on page 10 under the heading "Offering Restrictions in the United Kingdom", the paragraphs "Offering Restrictions in the United Kingdom" and "IMPORTANT – UK RETAIL INVESTORS" shall be deleted and replaced with the following:

"Offering Restrictions in the United Kingdom"

This Base Prospectus has been prepared on the basis that any offer of W&C Instruments in the United Kingdom will be of a kind specified in Part 1 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (the "**POATRs**"). Accordingly any person making or intending to make an offer of W&C Instruments in the United Kingdom which are the subject of an offering contemplated in this Base Prospectus as completed by the applicable Final Terms in relation to the offer of those W&C Instruments may only do so if the offer is of a kind specified in Part 1 of Schedule 1 to the POATRs. None of the Issuer, the Guarantor and any Dealer have authorised, nor do they authorise, the making of any offer of W&C Instruments in

circumstances in which an obligation arises for the Issuer, the Guarantor or any Dealer to publish or supplement a prospectus for such offer.

IMPORTANT – UK RETAIL INVESTORS - If the Final Terms in respect of any W&C Instruments include a legend entitled “Prohibition of Sales to UK Retail Investors”, the W&C Instruments are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom ("UK"). For these purposes, a "retail investor" means a person who is neither: (i) a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (the "EUWA"); nor (ii) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs.

Consequently no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook (“DISC”) for offering, selling or distributing the W&C Instruments or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering, selling or distributing the W&C Instruments or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024 (the "CCI Regulations").

Notwithstanding the above paragraph, in the case where the Final Terms in respect of any W&C Instruments include a legend entitled “Prohibition of Sales to UK Retail Investors” but where the Issuer subsequently prepares and publishes a disclosure document as required by product disclosure rules made by the Financial Conduct Authority under the CCI Regulations in respect of such W&C Instruments, then following such publication, the prohibition on the offering, sale, distribution or otherwise making available the W&C Instruments to a retail investor as described in the above paragraph and in such legend shall no longer apply."

2. *Information incorporated by reference*

- (a) The section entitled "*Information incorporated by reference*" is supplemented by inserting the following letter (a) (above the current paragraph (a)) on page 60 of the Base Prospectus Notes and on page 59 of the Base Prospectus Warrants and Certificates (the numbering of the remaining paragraphs will be updated accordingly):
- "(a) The BAC Form 8-K dated 14 July 2026 in respect of the earnings press release relating to the three months ended 30 June 2026 filed with the SEC on 14 July 2026 (available for viewing at <https://dl.luxse.com/dlp/10b111120e4c2f4e1a8ade74914d22a10e>) (the "**BAC 14 July 2026 Form 8-K**") (other than with respect to this report, information that is furnished but deemed not to have been filed under the rules of the SEC)."
- (b) The section entitled "*Information incorporated by reference*" is supplemented such that, on page 61 of the Base Prospectus Notes, the subsection "*Cross-reference list*" under the heading "*Information about the Guarantor*" and above the table "Guarantor 31 March 2026 Quarterly Report" the following table will be inserted:

BAC 14 July 2026 Form 8-K		
<i>Item 2.02. Results of Operations and Financial Condition.</i>	<i>Page 3*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 128.
<i>Item 9.01. Financial Statements and Exhibits.</i>	<i>Page 3*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 128.
<i>Signatures</i>	<i>Page 4*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 128.

<i>Exhibit 99.1. The Press Release</i>	<i>Pages 5* to 23*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 128.
--	------------------------	--

- (c) The section entitled "*Information incorporated by reference*" is supplemented such that, on page 60 of the Base Prospectus Warrants and Certificates, the subsection "*Cross-reference list*" under the heading "*Information about the Guarantor*" and above the table "Guarantor 31 March 2026 Quarterly Report" the following table will be inserted:

BAC 14 July 2026 Form 8-K

<i>Item 2.02. Results of Operations and Financial Condition.</i>	<i>Page 3*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 109.
<i>Item 9.01. Financial Statements and Exhibits.</i>	<i>Page 3*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 109.
<i>Signatures</i>	<i>Page 4*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 109.
<i>Exhibit 99.1. The Press Release</i>	<i>Pages 5* to 23*</i>	"Historical Financial Information of the Guarantor" on page 109.

3. Update of the section entitled "*Offering and Sale*"

- (a) The section entitled "Offering and Sale" is amended such that, on pages 119 to 120 of the Base Prospectus Notes, under the heading "UNITED KINGDOM", paragraphs "(a) Prohibition of sales to UK Retail Investors" and "(b) Other regulatory restrictions" shall be deleted and replaced with the following:

"UNITED KINGDOM

- (a) ***Prohibition of sales to UK Retail Investors:*** If the Issue Terms in respect of any Notes include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors", each Dealer has represented and agreed, and each further Dealer appointed under the Programme will be required to represent and agree, that it has not offered, sold, distributed or otherwise made available and will not offer, sell, distribute or otherwise make available any Notes which are the subject of the offering contemplated by this Base Prospectus as completed by the Issue Terms in relation thereto to any retail investor in the United Kingdom (the "UK"). For the purposes of this provision:
- (i) the expression "retail investor" means a person who is neither:
 - (A) a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018; nor
 - (B) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 ("**POATRs**"); and
 - (ii) the expression an "offer" includes the communication in any form and by any means of sufficient information on the terms of the offer and the Notes to be offered so as to enable an investor to decide to purchase or subscribe for the Notes.

Notwithstanding the above, in the case where the Issue Terms in respect of any Notes include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors" but where the Issuer subsequently prepares and publishes a disclosure document as required by product disclosure rules made by the

Financial Conduct Authority under the CCI Regulations in respect of such Notes, then following such publication, the prohibition on the offering, sale or otherwise making available the Notes to a retail investor as described above shall no longer apply.

If the Issue Terms in respect of any Notes do not include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors", in relation to the UK, each Dealer has represented and agreed, and each further Dealer appointed under the Programme will be required to represent and agree, that it has not made and will not make an offer of Notes which are the subject of the offering contemplated by this Base Prospectus as completed by the Issue Terms in relation thereto to the public in the UK except that it may make an offer of such Notes to the public in the UK:

- (i) at any time to any legal entity which is a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs;
- (ii) at any time to fewer than 150 natural or legal persons (other than qualified investors as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs) in the UK, subject to obtaining the prior consent of the relevant Dealer or Dealers nominated by the Issuer for any such offer; or
- (iii) at any time in any other circumstances falling within Part 1 of Schedule 1 to the POATRs.

For the purposes of this provision, the expression an "offer of Notes to the public" in relation to any Notes means the communication in any form and by any means of sufficient information on the terms of the offer and the Notes to be offered so as to enable an investor to decide to purchase or subscribe for the Notes.

- (b) **Other regulatory restrictions:** Each Dealer has represented and agreed, and each further Dealer appointed under the Programme will be required to represent and agree, that:

- (i) in relation to any Notes which have a maturity of less than one year (i) it is a person whose ordinary activities involve it in acquiring, holding, managing or disposing of investments (as principal or agent) for the purposes of its business and (ii) it has not offered or sold and will not offer or sell any Notes other than to persons whose ordinary activities involve them in acquiring, holding, managing or disposing of investments (as principal or as agent) for the purposes of their businesses or who it is reasonable to expect will acquire, hold, manage or dispose of investments (as principal or agent) for the purposes of their businesses where the issue of the Notes would otherwise constitute a contravention of section 19 of the FSMA by the Issuer;
- (ii) it has only communicated or caused to be communicated and will only communicate or cause to be communicated an invitation or inducement to engage in investment activity (within the meaning of section 21 of the FSMA) received by it in connection with the issue or sale of any Notes in circumstances in which section 21(1) of the FSMA does not apply to the Issuer or the Guarantor; and
- (iii) it has complied and will comply with all applicable provisions of the FSMA with respect to anything done by it in relation to any Notes in, from or otherwise involving the United Kingdom."

- (b) The section entitled "Offering and Sale" is amended such that, on pages 142 to 144 of the Base Prospectus Warrants and Certificates, under the heading "UNITED KINGDOM", paragraphs "(a) Prohibition of sales to UK Retail Investors" and "(b) Other regulatory restrictions" shall be deleted and replaced with the following:

"UNITED KINGDOM

- (a) **Prohibition of sales to UK Retail Investors:** If the Issue Terms in respect of any W&C Instruments include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors", each Dealer has represented and agreed, and each further Dealer appointed under the Programme will be required to represent and agree, that it has not offered, sold, distributed or otherwise made available and will not offer, sell, distribute or otherwise make available any W&C Instruments which are the subject of the offering contemplated by this Base Prospectus as completed by the Issue Terms in relation thereto to any retail investor in the United Kingdom (the "UK"). For the purposes of this provision:
- (i) the expression "retail investor" means a person who is neither:
 - (A) a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018; nor
 - (B) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 ("POATRs"); and
 - (ii) the expression an "offer" includes the communication in any form and by any means of sufficient information on the terms of the offer and the W&C Instruments to be offered so as to enable an investor to decide to purchase or subscribe for the W&C Instruments.

Notwithstanding the above, in the case where the Issue Terms in respect of any W&C Instruments include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors" but where the Issuer subsequently prepares and publishes a disclosure document as required by product disclosure rules made by the Financial Conduct Authority under the CCI Regulations in respect of such W&C Instruments, then following such publication, the prohibition on the offering, sale or otherwise making available the W&C Instruments to a retail investor as described above shall no longer apply.

If the Issue Terms in respect of any W&C Instruments do not include a legend entitled "Prohibition of Sales to UK Retail Investors", in relation to the UK, each Dealer has represented and agreed, and each further Dealer appointed under the Programme will be required to represent and agree, that it has not made and will not make an offer of W&C Instruments which are the subject of the offering contemplated by this Base Prospectus as completed by the Issue Terms in relation thereto to the public in the UK except that it may make an offer of such W&C Instruments to the public in the UK:

- (i) at any time to any legal entity which is a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs;
- (ii) at any time to fewer than 150 natural or legal persons (other than qualified investors as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the POATRs) in the UK, subject to obtaining the prior consent of the relevant Dealer or Dealers nominated by the Issuer for any such offer; or
- (iii) at any time in any other circumstances falling within Part 1 of Schedule 1 to the POATRs.

For the purposes of this provision, the expression an "offer of W&C Instruments to the public" in relation to any W&C Instruments means the communication in any form and by any means of sufficient information on the terms of the offer and the W&C Instruments to be offered so as to enable an investor to decide to purchase or subscribe for the W&C Instruments.

- (b) **Other regulatory restrictions:** Each Dealer has represented and agreed, and each further Dealer appointed under the Programme will be required to represent and agree, that:

- (i) in relation to any W&C Instruments which have a maturity of less than one year (i) it is a person whose ordinary activities involve it in acquiring, holding, managing or disposing of investments (as principal or agent) for the purposes of its business and (ii) it has not offered or sold and will not offer or sell any W&C Instruments other than to persons whose ordinary activities involve them in acquiring, holding, managing or disposing of investments (as principal or as agent) for the purposes of their businesses or who it is reasonable to expect will acquire, hold, manage or dispose of investments (as principal or agent) for the purposes of their businesses where the issue of the W&C Instruments would otherwise constitute a contravention of section 19 of the FSMA by the Issuer;
- (ii) it has only communicated or caused to be communicated and will only communicate or cause to be communicated an invitation or inducement to engage in investment activity (within the meaning of section 21 of the FSMA) received by it in connection with the issue or sale of any W&C Instruments in circumstances in which section 21(1) of the FSMA does not apply to the Issuer or the Guarantor; and
- (iii) it has complied and will comply with all applicable provisions of the FSMA with respect to anything done by it in relation to any W&C Instruments in, from or otherwise involving the United Kingdom."

4. Updating of the section entitled "*Description of the Issuer and Guarantor*"

In the "*Description of the Issuer and Guarantor*" section and sub-section "Bank of America Corporation" on page 128 of the Base Prospectus Notes and on page 109 of the Base Prospectus Warrants and Certificates the paragraph entitled "*Historical financial information of the Guarantor*" shall be deleted and replaced with the following:

"Historical financial information of the Guarantor

With respect to the historical financial information of the Guarantor, (a) the audited financial statements of the Guarantor on a consolidated basis are contained on pages 87 to 173 of the Guarantor 2025 Annual Report and (b) the unaudited financial statements of the Guarantor on a consolidated basis are contained on pages 3 to 23 of the BAC 14 July 2026 Form 8-K, pages 44 to 95 of the Guarantor 31 March 2026 Quarterly Report, pages 48 to 103 of the Guarantor 30 June 2025 Quarterly Report and pages 48 to 104 of the Guarantor 30 September 2025 Quarterly Report are incorporated by reference pursuant to Article 19 paragraph 1 of the EU Prospectus Regulation into this Base Prospectus (detailed information regarding the relevant sections in these documents from which information is incorporated by reference can be found in section "Information incorporated by reference").

The information on the historical financial statements of the Guarantor on a consolidated basis as of 31 December 2024 and 2025, and for each of the three years in the period ended 31 December 2025 (as incorporated by reference herein) are contained in the Guarantor 2025 Annual Report."

General

This Supplement and the documents incorporated by reference will be available for viewing and can be obtained during normal business hours from the specified office of the applicable Paying Agent (in respect of Notes) and the applicable Principal W&C Instrument Agent (in respect of W&C Instruments) and on the Luxembourg Stock Exchange's website at www.luxse.com.