

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Ce document a été préparé le 27 février 2026 à 15:35:16 heure de Paris

Nom du Produit :	HELIANTE FLASH SEPTEMBRE 2026
Identifiant du Produit :	ISIN : FR0014016TF9
Initiateur du Produit :	BofA Securities Europe SA (BofASE) domicilié au 51, rue La Boétie, 75008 Paris (membre du groupe Bank of America) et immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 842 602 690 (https://investor.bankofamerica.com/regulatory-and-other-filings/subsidiary-and-country-disclosures). Le capital social de BofASE peut être consulté sur le site www.bofam.com/BofASEDisclaimer . Appelez le +33 1 87 70 13 33 pour plus d'informations.
Émetteur :	Merrill Lynch B.V. avec une garantie de Bank of America Corporation, Delaware U.S.A. (le Garant).
Autorité compétente de l'initiateur du Produit :	Conformément aux dispositions du Code monétaire et financier, BofASE est un établissement de crédit et d'investissement agréé et supervisé par la Banque Centrale Européenne et l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) et réglementé par l'ACPR et l'Autorité des marchés financiers.

Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

1. En quoi consiste ce Produit ?

Type : Le Produit est un titre de créance émis sous forme dématérialisée au porteur et régi par le droit français indexé sur un sous-jacent (le **Sous-Jacent**, voir le tableau ci-dessous) ayant une date d'échéance prédéfinie (la **Date de Maturité**) et n'offrant pas de protection du capital contre le risque de marché.

Objectifs : Le Produit est un instrument financier complexe. Le Produit peut être remboursé automatiquement avant la Date de Maturité, selon la performance du Sous-Jacent. Ce que vous pouvez recevoir à l'échéance est incertain et dépend de la performance du Sous-Jacent tel que décrit ci-après.

Si aucun remboursement anticipé du Produit n'est survenu, le Produit sera remboursé à la Date de Maturité, conformément aux stipulations suivantes :

- Si la Valeur Finale du Sous-Jacent est **égale ou supérieure** à 100% de sa Valeur Initiale, vous recevrez un paiement en espèces égal à 168% du Montant de Calcul.
- Si la Valeur Finale du Sous-Jacent est **inférieure** à 100% de sa Valeur Initiale et la Valeur Finale du Sous-Jacent est **égale ou supérieure** à 75% de sa Valeur Initiale (le **Niveau d'Exercice**), vous recevrez un paiement en espèces égal à 100% du Montant de Calcul.
- Si la Valeur Finale du Sous-Jacent est **inférieure** à son Niveau d'Exercice, vous recevrez un paiement en espèces inférieur au Montant de Calcul, qui sera indexé sur la performance négative du Sous-Jacent **par rapport à son Niveau d'Exercice**. Dans ce cas, vous pouvez subir une perte substantielle de votre investissement.

Ce Produit ne confère aucune faculté à revendiquer des droits et/ou paiements liés au Sous-Jacent, tels que des paiements de dividendes. Le rendement de ce Produit est déterminé en fonction de la performance du ou des Sous-Jacent(s), qui est un indice à décrétement. Un indice à décrétement est calculé en réinvestissant les dividendes payés par le(s) composant(s) sous-jacent(s) et en soustrayant un Décrétement Prédéfini. Si les dividendes réels payés par le(s) composant(s) sous-jacent(s) sont inférieurs à l'impact du Décrétement Prédéfini, la performance de l'indice à décrétement sera pénalisée par rapport à la performance d'un indice boursier traditionnel sans réinvestissement des dividendes. A l'inverse, si les dividendes réels payés par le(s) composant(s) sous-jacent(s) sont supérieurs à l'impact du Décrétement Prédéfini, la performance de l'indice à décrétement sera améliorée par rapport à la performance d'un indice boursier traditionnel sans réinvestissement des dividendes.

Le Décrétement Prédéfini pour le Sous-Jacent qui est un indice à décrétement est indiqué dans le tableau ci-dessous.

Indice à décrétement Sous-Jacent	Décrétement Prédéfini
EURO iSTOXX 50 ESG NR Decrement 5% Price EUR	5% par an, déduit quotidiennement

Données Produit

Devise de Règlement :	EUR	Date(s) d'Évaluation Initiale :	17 septembre 2026
Valeur Nominale :	1 000	Date d'Évaluation Finale :	11 septembre 2034
Montant de Calcul :	1 000	Date d'Émission :	4 mai 2026
Prix d'Émission :	100% du Montant de Calcul	Valeur de Clôture :	Le niveau de clôture officiel du Sous-Jacent
Valeur Initiale :	La Valeur de Clôture à la Date d'Évaluation Initiale	Valeur Finale :	La Valeur de Clôture à la Date d'Évaluation Finale
Méthode de Remboursement :	Remboursé en Espèces	Date de Maturité :	10 octobre 2034, sous réserve d'un remboursement anticipé automatique à la Date de Remboursement Anticipé Automatique pertinente

Date(s) d'Observation de la Barrière de Remboursement Anticipé Automatique	Date(s) de Remboursement Anticipé Automatique	Montant(s) de Remboursement Anticipé Automatique
Trimestrielles, à partir du 10 septembre 2027 jusqu'au 09 juin 2034. Les dates exactes sont indiquées dans les conditions du Produit.	Trimestrielles, à partir du 08 octobre 2027 jusqu'au 10 juillet 2034. Les dates exactes sont indiquées dans les conditions du Produit.	Un montant allant de 108,50% du Montant de Calcul à la première Date d'Observation de la Barrière de Remboursement Anticipé Automatique (prévue le 10 septembre 2027), augmentant de 2,125 points de pourcentage à chaque Date d'Observation de la Barrière de Remboursement Anticipé Automatique pour atteindre 168,875% du Montant de Calcul à la dernière Date d'Observation de la Barrière de Remboursement Anticipé Automatique (prévue le 10 juillet 2034).

Données relatives au(x) Sous-Jacent(s)

Nom	ISIN / Code Bloomberg	Sponsor de l'Indice	Type de Sous-Jacent	Devise du Sous-Jacent
EURO iSTOXX 50 ESG NR Decrement 5% Price EUR	ISXTEG5 Index	STOXX Limited	Indice	EUR

Investisseurs de détail visés : Le Produit est destiné aux investisseurs de détail qui (i) cherchent à investir dans un Produit générateur de capital; (ii) ont un horizon d'investissement jusqu'au 10 octobre 2034; (iii) ont un degré de familiarité et une expérience des marchés financiers et des produits similaires, de manière indépendante ou par l'intermédiaire de conseillers professionnels; (iv) acceptent le risque que l'Émetteur ou le Garant n'exécute pas ses obligations, (v) peuvent supporter des pertes jusqu'au montant total investi; et (vi) acceptent un risque de 4 sur 7 qui est un risque modéré pour atteindre un rendement potentiel.

Période: Le Produit sera remboursé à la Date de Maturité. Cependant, le Produit sera remboursé par anticipation automatiquement à la Date de Remboursement Anticipé Automatique pertinente si la Valeur de Clôture du Sous-Jacent est égale ou supérieure à 100% de sa Valeur Initiale (le Niveau de la Barrière de Remboursement Anticipé Automatique) à la Date d'Observation de la Barrière de Remboursement Anticipé Automatique pertinente (un Cas de Remboursement Anticipé Automatique). En cas de remboursement anticipé automatique, l'Émetteur payera aux investisseurs le Montant de Remboursement Anticipé Automatique applicable. Le Produit prévoit également que si certains événements extraordinaires se produisent, l'Émetteur pourrait ajuster les conditions du Produit ou rembourser le Produit par anticipation. Ces événements concernent principalement le Produit, l'Émetteur et le(s) Sous-Jacent(s) et incluent, par exemple, des événements de perturbation des marchés, la cessation ou non disponibilité du Sous-Jacent ainsi que tout événement affectant la capacité de l'Émetteur à remplir ses obligations découlant du Produit et/ou d'opérations de couverture liées. Le montant que vous recevrez en cas d'ajustement des conditions du Produit ou en cas de remboursement anticipé suite à un événement extraordinaire pourrait être différent et pourrait être inférieur au montant que vous avez investi.

2. Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

A) L'Indicateur Synthétique de Risque

←		Risque le plus faible			Risque le plus élevé		→
1	2	3	4	5	6	7	



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'au 10 octobre 2034. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous ne pourriez pas sortir du Produit avant échéance. Vous pourriez subir des coûts supplémentaires importants si vous sortez du Produit avant l'échéance.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité de Merrill Lynch B.V. à vous payer en soit affectée. Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous et le Garant ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement. L'inflation érode la valeur d'achat de l'argent au fil du temps, ce qui peut provoquer la baisse en termes réels de tout capital remboursé.

B) Scénarios de Performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Les scénarios ci-dessous illustrent ce que vous pourriez récupérer en cas de performance défavorable, intermédiaire et favorable du produit sur la base des résultats passés et de certaines hypothèses. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

Dans un Cas de Remboursement Automatique il a été supposé qu'aucun réinvestissement n'a été effectué.

Période de détention recommandée		Jusqu'à ce que le produit soit remboursé de manière anticipée ou arrive à maturité Ce délai peut être différent dans chaque scénario et est indiqué dans le tableau	
Exemple d'investissement :		EUR 10.000	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez à la date de remboursement anticipé automatique ou à maturité
Minimum		EUR 2,500. Le retour sur investissement minimum est uniquement garanti si vous conservez le produit jusqu'à sa date de maturité. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.	
Tensions (le produit est remboursé le 10 octobre 2034)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 7 620	EUR 4850
	Rendement annuel moyen	-23,80%	-8,20%
Défavorable (le produit est remboursé le 08 octobre 2027)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 810	EUR 10 850
	Rendement annuel moyen	8,10%	5,88%
Intermédiaire (le produit est remboursé le 08 octobre 2027)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 910	EUR 10 850
	Rendement annuel moyen	9,10%	5,88%
Favorable (le produit est remboursé le 10 avril 2029)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 11 830	EUR 12 125
	Rendement annuel moyen	18,30%	6,79%

3. Que se passe-t-il si Merrill Lynch B.V. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Si Merrill Lynch B.V. ou le Garant est en défaut de paiement ou fait faillite, vous devez, dans le pire des cas, être préparé à subir une perte totale de votre investissement. Le Produit n'est protégé par aucun mécanisme de garantie des dépôts bancaires prévu par la loi ou autrement.

4. Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et de l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

A) Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Produit et du rendement du Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Ce Produit est d'une durée aléatoire car il peut être remboursé à différents moments selon l'évolution du marché. Les montants indiqués ici se basent sur deux scénarios différents (remboursement anticipé automatique et à maturité). Si vous choisissez de sortir avant le remboursement du Produit, des coûts de sortie peuvent s'appliquer en plus des montants indiqués ici.

Nous avons supposé: 1) 10 000 EUR sont investis et 2) une performance du Produit qui correspond à chaque période de détention présentée.

	Si le Produit est remboursé de manière anticipée dès la première date possible (8 octobre 2027)	Si le Produit est remboursé à l'échéance
Coûts totaux	EUR 306	EUR 831
Incidence des coûts annuels (*)	2,78%	0,99% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,87% avant déduction des coûts et de 5,88% après cette déduction.

Nous pouvons partager une partie des coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

B) Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	1,99% du montant que vous versez en entrant dans cet investissement. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	EUR 199
Coûts de sortie	Ces coûts sont déjà inclus dans le prix que reçoit l'investisseur et ne sont supportés que si l'investisseur sort avant l'échéance. Si l'investisseur conserve le Produit jusqu'à l'échéance, il n'y a pas de coûts de sortie.	EUR 50
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,75% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 75
Coûts de transaction	Ces coûts ne s'appliquent pas à ce Produit.	N/A

5. Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de Détention Recommandée : jusqu'au 10 octobre 2034 (c'est-à-dire jusqu'à la Date de Maturité)

La période de détention recommandée : jusqu'au 10 octobre 2034, et s'adresse donc à des investisseurs qui investissent à long terme. Il ne donne pas droit à l'investisseur d'exiger un remboursement anticipé. Dès lors, les investisseurs doivent être prêts à détenir le Produit jusqu'à sa maturité. Une demande sera effectuée pour coter le Produit sur le marché réglementé du Luxembourg Stock Exchange. La seule possibilité de sortir du Produit de manière anticipée est de le vendre à l'Initiateur du Produit en dehors de ce marché. Dans des conditions de marché normales, l'Initiateur du Produit (ou l'un de ses affiliés) s'efforcera, sur une base d'efforts raisonnables, d'assurer un marché secondaire quotidien. Il n'y a aucune garantie qu'un marché secondaire pour les Produits sera fourni, ni quant au prix auquel l'Initiateur du Produit (ou ses affiliés, le cas échéant) ou toute autre partie, offrirait d'acheter les Produits. Aucun frais ou pénalité ne sera facturé par l'Initiateur du Produit pour une telle transaction, mais des frais d'exécution pourraient être facturés par votre courtier, le cas échéant (pour l'impact de ces frais ou pénalités, voir section 4 ci-dessus). Un investisseur qui vend le Produit avant l'échéance peut potentiellement recevoir un produit de vente inférieur au prix d'émission du Produit.

6. Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation relative au comportement de toute personne qui conseille ou vend ce Produit peut être adressée directement à la personne qui conseille ou vend ce Produit. Toute réclamation relative au Produit ou au comportement de BofA Securities Europe SA peut être adressée par écrit à Complaints Handling Department, 2 King Edward Street, London, EC1A 1HQ, United Kingdom ou par email à Complaints.Handling@bofa.com. Un lien vers la section réclamation du site de BofA Securities Europe SA est disponible à l'adresse suivante <https://business.bofa.com/en-us/content/international-customer-complaints.html>.

7. Autres informations pertinentes

Ce document d'informations clés ne contient pas toutes les informations relatives à ce Produit. Tout document supplémentaire relatif au produit, en particulier le **Prospectus de Base** relatif au programme de Note, Warrant et Certificat de Bank of America Corporation et Merrill Lynch B.V. en date du 18 juillet 2025, tout supplément à celui-ci et les modalités du produit sont disponibles gratuitement auprès de BofA Securities Europe SA, 51 rue La Boétie, 75008, Paris; le Prospectus de Base, tout supplément à celui-ci et les modalités du produit sont également disponibles sur <https://spdocs.bofa.com>.

Toute version mise à jour de ce document d'informations clés sera publiée sur : <https://spdocs.bofa.com>.

Lorsque ce Produit est utilisé comme support d'une unité de compte d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document d'informations clés, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance, sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat, qui doit être obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à leurs obligations légales.