

## FATO RELEVANTE

### ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.

### PORTO SEGURO S.A.

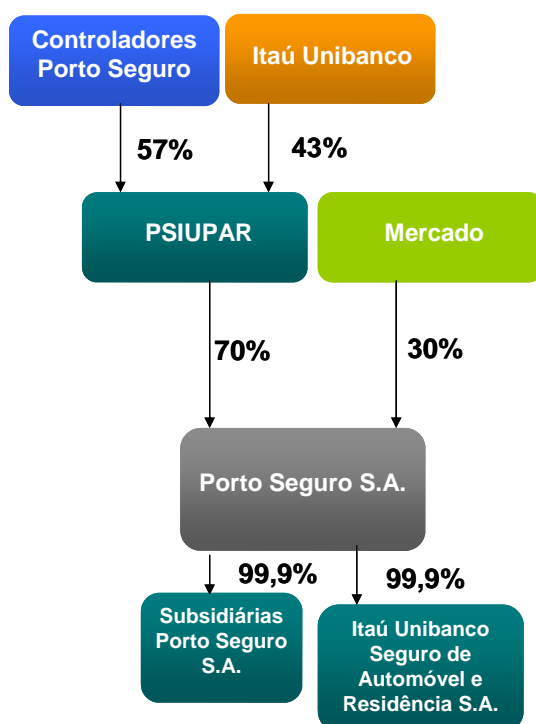
Itaú Unibanco Holding S.A. (“Itaú Unibanco”) e Porto Seguro S.A. (“Porto Seguro”) comunicam ao mercado que celebraram, em 23 de agosto de 2009, associação visando à unificação de suas operações de seguros residenciais e de automóveis, bem como Acordo Operacional para oferta e distribuição, em caráter exclusivo, de produtos securitários residenciais e de automóveis para os clientes da rede Itaú Unibanco no Brasil e no Uruguai (“Associação”).

Referida Associação será implementada por meio de uma reorganização societária, conforme segue:

1. o Itaú Unibanco realizará a transferência da totalidade de ativos e passivos relacionados à sua atual carteira de seguros residenciais e de automóveis para companhia que será denominada Itaú Unibanco Seguros de Automóvel e Residência S.A.. Essa companhia, com patrimônio líquido de R\$ 950 milhões, será transferida para a Porto Seguro;
2. a Porto Seguro, em contrapartida, emitirá ações que representarão 30% (trinta por cento) de seu novo capital social, as quais serão entregues ao Itaú Unibanco;
3. os controladores da Porto Seguro e do Itaú Unibanco constituirão nova sociedade que será denominada Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A. (“PSIUPAR”) para a qual aportarão a totalidade de suas ações de emissão da Porto Seguro.

Os atuais controladores da Porto Seguro controlarão a PSIUPAR que, por sua vez, será a controladora direta da Porto Seguro.

Ao final da reorganização, a PSIUPAR e a Porto Seguro terão a seguinte composição acionária:



A operação combinada apresentava os seguintes valores em 30 de junho de 2009:

	Itaú Unibanco Seguros de Automóvel e Residência S.A.	Porto Seguro S.A.	Total
<b>Em R\$ milhões</b>			
Prêmios auferidos Automóveis (*)	710	1.609	<b>2.319</b>
Prêmios auferidos Residenciais (*)	157	41	<b>198</b>
Prêmios Auferidos Outros Ramos (*)	-	885	<b>885</b>
Provisões Técnicas de Seguros Automóveis e Residenciais	1.321	1.936	<b>3.257</b>
Provisões Técnicas Outros Ramos	-	1.890	<b>1.890</b>
Patrimônio Líquido	950	2.100	<b>3.050</b>

(\*) Acumulado no semestre.

<b>Em Milhares</b>			
Número de Automóveis segurados	1.250	2.150	<b>3.400</b>
Número de Residências seguradas	810	425	<b>1.235</b>
Número de Corretores	16,5	20,0	-

Ao Itaú Unibanco será assegurada a indicação de dois dos cinco membros no Conselho de Administração da PSIUPAR. Adicionalmente, o Itaú Unibanco indicará dois dos sete membros do Conselho de Administração da Porto Seguro.

A Itaú Unibanco Seguros de Automóvel e Residência S.A. passará a ser gerida pela Porto Seguro que assim contará com as marcas Porto Seguro, Itaú Unibanco e Azul, que serão oferecidas em todos os canais de venda, por meio de diferentes produtos e serviços.

O Itaú Unibanco e a Porto Seguro entendem que, com essa operação, passarão a oferecer o que há de mais completo no mercado brasileiro para seus milhões de clientes e, em especial, para sua extensa rede de Corretores de Seguros.

Os executivos e colaboradores do Itaú Unibanco que atuam na área de seguros de automóvel e residência serão alocados na Itaú Unibanco Seguros de Automóvel e Residência S.A..

A Porto Seguro, companhia que continuará listada no Novo Mercado da BM&FBovespa, está entre os principais grupos seguradores do Brasil, oferecendo uma ampla gama de produtos e serviços securitários e previdenciários (automóveis, saúde empresarial, patrimoniais, transportes, vida e previdência), bem como serviços de consórcio, proteção patrimonial e financeira. É líder no segmento de seguro de automóveis e terceira no ranking de saúde empresarial, suas duas principais linhas de produtos.

O Itaú Unibanco é uma das 15 maiores instituições financeiras do mundo em valor de mercado (R\$ 128 bilhões\*\*), atuando com destaque no Brasil e no exterior, possuindo uma rede de 4.917\*\* pontos de distribuição (agências e PAB's - Postos de Atendimento Bancário).

Não se espera que essa Associação acarrete efeitos relevantes nos resultados deste exercício social.

A conclusão da associação entre Itaú Unibanco e Porto Seguro depende de aprovação dos acionistas, SUSEP – Superintendência de Seguros Privados e SBDC - Sistema Brasileiro de Defesa de Concorrência.

Com essa associação, o Itaú Unibanco e a Porto Seguro reafirmam sua confiança no futuro do Brasil, neste momento de importantes desafios no ambiente econômico e nos mercados financeiro, securitário e previdenciário.

São Paulo, 24 de agosto de 2009.

Alfredo Egydio Setubal  
Diretor de Relações com Investidores

José Tadeu Mota  
Diretor de Relações com Investidores

(\*\*) informações referem-se a 30 de junho de 2009.