



• PRAKTISCHE GIDS • EDITIE 2026

eIDAS 2.0: de Europese Digitale Identiteitswallet (EUDI-wallet), wat we weten en wat we nog niet weten

Alles wat u moet weten over de EUDI-wallet om uw klantprocessen vandaag al voor te bereiden, zonder blind in te zetten op een regeling die nog veel onzekerheden kent.

🕒 10 min leestijd

📅 Wallets eind 2026

👤 Banken • Telecom • Retail

De verordening **eIDAS 2.0**, van kracht sinds mei 2024, legt een strak tijdpad vast voor de uitrol van de **Europese Digitale Identiteitswallet (EUDI-wallet)**. Lancering eind 2026, verplichte acceptatie voor banken en telecomaanhouders eind december 2027. Het kader staat, maar veel praktische aspecten blijven onduidelijk en raken direct aan uw business- en IT-beslissingen. Eén ding is zeker: goed aangepakt is deze regelgeving een **zakelijke kans**, minder frictie, minder fraude, meer conversie. Deze gids beschrijft ook **de urgentie per sector**, bank, telecom of retail, met concrete cases per vakgebied.

1 Hoe de wallet werkt

DEFINITIE

De **EUDI-wallet** is een digitale identiteitswallet die elke lidstaat ter beschikking stelt. Hiermee kan een Europese burger zijn identiteit aantonen, en bepaalde documenten delen, met een derde partij (bank, operator, overheid), met betrouwbaarheidsniveau "hoog", gelijkwaardig aan een fysiek identiteitsbewijs.

3 sleuteldata om te onthouden

Eind 2026

Lancering van de wallets

Beschikbaarstelling

Eind dec. 2027

Verplichte acceptatie

Banken & telecom

2030

Adoptiedoel

80% van de EU-burgers

Het gebruikersproces in 4 stappen



QR-code scannen

De dienst toont een QR-code die de gebruiker scant met zijn wallet



Authenticatie

Biometrie of pincode om de wallet te openen



Toestemming

De gebruiker keurt goed welke gegevens met de derde partij worden gedeeld



Overdracht

De dienst ontvangt door de overheid gecertificeerde gegevens: niets fotograferen, niets opnieuw invoeren

Gegarandeerde minimale inhoud: de PID



Identiteitsgegevens

Naam, voornaam, geboortedatum, nationaliteit: de basisidentiteit, gecertificeerd door de uitgevende lidstaat



Betrouwbaarheidsniveau "hoog"

Gelijkwaardig aan een fysiek identiteitsbewijs: de wallet krijgt het hoogste zekerheidsniveau



Aanvullende documenten

Bewijs van woonadres, loonstroken, diploma's... en op termijn de sterke authenticatie van betalingen, zoals voorzien in de verordening



Onthoud: vanaf eind december 2027 moeten banken en telecomaanhouders de EUDI-wallet accepteren als identificatiemiddel bij het aangaan van een klantrelatie.

Het kader staat, maar **veel praktische aspecten blijven onduidelijk** en raken direct aan uw business- en IT-beslissingen. Vier grote onzekerheden bepalen vandaag het debat.



#1 · Tijdpad van de attestaties

De PID (identiteitsgegevens) is eind 2026 beschikbaar. Maar voor de **overige documenten** (woonadres, loon, diploma's) is geen enkel tijdpad gecommuniceerd.

Beperkt zicht



#2 · Tempo van de nationale uitrol

Italië is in productie, Denemarken heeft zijn wallet gelanceerd. Frankrijk test nog (France Identité is nog niet gecertificeerd), Duitsland mikt op begin 2027. **30 tot 50 wallets verwacht**, nog niet interoperabel.

Ongelijke uitrol



#3 · Nationale varianten

De uitvoeringshandelingen zijn gepubliceerd sinds december 2024. Maar elke nationale implementatie behoudt **eigen varianten**, en de echte interoperabiliteit moet zich nog bewijzen.

Interoperabiliteit nog te bewijzen



#4 · Werkelijke adoptiegraad

Het gebruik is er al: **meer dan 100 M Europeanen** hebben een nationale digitale identiteit (80-95 % in de Noordse landen, 83 % in Italië). Toch volgt een **hybride periode van 5-10 jaar** waarin wallet en klassieke processen naast elkaar bestaan.

Hybride 5-10 jaar



Strategische consequentie: tegenover deze onzekerheden houdt maar één strategie stand: nu al **flexibele** processen bouwen die de wallet kunnen opnemen zodra die er is, zonder ervan afhankelijk te zijn. En het garantieniveau van de wallet is nu al binnen bereik: de **NFC-uitlezing** van de chip in het identiteitsdocument, ondertekend door de overheid. Het is bovendien diezelfde chip waarop de wallets zullen steunen om hun gebruikers te registreren.

De 5 structurele beperkingen van de wallet

Zelfs na volledige uitrol lost de EUDI-wallet slechts **een deel van de behoefte** op. Vijf structurele beperkingen dringen zich op, niet door een gebrekkige implementatie maar door het ontwerp zelf.



#1 · Geen financiële gegevens

De wallet certificeert **wie** de klant is, niet **of hij kan betalen**. Geen inkomsten, geen lasten, geen bankgeschiedenis.



#2 · Geen dynamische fraudedetectie

De wallet certificeert de identiteit op **moment T**. Hij detecteert geen deepfakes, geen synthetische identiteiten, geen stromannen.



#3 · Alleen een B2C-oplossing

De wallet dekt **geen KYB**: uiteindelijk begunstigen, jaarrekeningen en insolventieprocedures moeten op een andere manier geverifieerd worden.



#4 · Beperkt tot Europa

De wallet dekt **uitsluitend** EU-burgers en -ingezetenen. Voor klanten van buiten de EU blijft aanvullende verificatie onmisbaar.



#5 · Alleen digitale processen

De wallet is ontworpen voor digitale processen. **In een fysiek verkooppunt** is hij zonder aanvullende oplossing onbruikbaar.

De wallet dekt 20 % van de behoefte, niet meer

20 %

EUDI-wallet
(gecertificeerde basisidentiteit)

80 %

Aanvullende oplossingen
(kredietwaardigheid, fraude, winkel, KYB)



De wallet alleen volstaat niet. Kredietwaardigheid, fraude na de onboarding, processen in de winkel, AMLR-compliance: allemaal domeinen die voor uw rekening blijven.

Voorbij het principe laten deze drie concrete situaties zien wat de EUDI-wallet **niet zal oplossen**, zelfs bij volledige uitrol.

1

Financiering bij de autodealer

Een klant wil zijn voertuig rechtstreeks in het verkooppunt financieren.

Probleem:

de wallet werkt niet in een fysiek verkooppunt. Terug naar papier: fotokopie, handmatige controle, 20 minuten verloren, nul garantie op echtheid.

2

Account gekaapt, 3 maanden na goedkeuring

Een klant is bij inschrijving goedgekeurd. Drie maanden later duiken verdachte transacties op: zijn inloggegevens zijn gecompromitteerd en zijn account wordt gebruikt door een fraudeur.

Probleem:

de wallet certificeert de identiteit één keer, op het moment van inschrijving. En daarna? Geen monitoring, geen anomaliedetectie.

3

Krediet van € 20.000 met verborgen schulden

Een particulier vraagt een krediet van € 20.000 aan. Zijn identiteit wordt geverifieerd met de wallet. Zes maanden later: betalingsachterstand, en de ontdekking van € 50.000 aan niet-opgegeven schulden.

Probleem:

de wallet zegt

wie

de klant is, niet

of hij kan betalen

. De identiteit is gecertificeerd, de kredietwaardigheid niet.



Eén rode draad: in elk van deze gevallen levert de wallet één bouwsteen, de identiteit, maar zit het risico elders. Het is de hele **orkestratie** van het proces die opnieuw doordacht moet worden.

Achter het label "EUDI-wallet" gaan **zeer uiteenlopende nationale realiteiten** schuil. De omgang met een gegeven zo eenvoudig als het postadres is daarvan de sprekendste illustratie.

🕒 Frankrijk · 2 bronnen, tot 1 jaar verschil

- **Bron 1: de belastingdienst.** Fiscaal adres, één keer per jaar bijgewerkt (mei-juni).
- **Bron 2: La Poste.** Postadres, bijgewerkt op het moment van de verhuizing.
- **Tot een jaar verschil** tussen de twee registers.

✓ Duitsland · gecentraliseerde bron, altijd actueel

- ✓ **Eén gecentraliseerde bron.** Fiscaal adres = postadres.
- ✓ **Meldplicht** voor elke adreswijziging binnen 3 weken.
- ✓ **Automatische synchronisatie** tussen de overheidsdiensten.

⚠ **Consequentie:** de "Europese standaard" verbergt zeer verschillende nationale implementaties. Uw oplossing moet **de specifieke kenmerken van elk land** aankunnen en meerdere bronnen aggregeren om de gaten te dichten.

De fraude wacht niet op 2027: **+2 137 % deepfakes in drie jaar, +300 % valse documenten gegenereerd door AI**. Voorbereiden op eIDAS 2.0 betekent dus nu al het garantieniveau verhogen, **zonder uitsluitend te wedden** op een regeling waarvan de exacte inhoud en de adoptiegraad onzeker blijven. Kies een oplossing die de wallet EN de klassieke processen **intelligent orkestreert**.



1 · Zet niet alles in op de wallet

De wallet wordt één identiteitskanaal naast andere, nooit het enige kanaal. Investeer in een oplossing die alle bronnen kan orkestreren op basis van hun beschikbaarheid.



2 · Anticipeer op nationale bijzonderheden

Elk land heeft zijn eigenheden (bv. het adres in Frankrijk vs Duitsland). Uw oplossing moet meerdere bronnen kunnen aggregeren om de gaten te dichten en de verschillen op te vangen.



3 · Denk in orkestratie, niet in integratie

Een automatische logica: wallet beschikbaar? Gebruiken. Document met chip? NFC-uitlezing, sinds juni 2025 opengesteld voor de private sector (verordening 2025/1208): het garantieniveau van de wallet, vandaag al. Anders? Documentair proces. Buitenlandse klant? Internationale oplossingen. Zakelijke klant? KYB.



4 · Blijf AMLR-compliant

De wallet vereenvoudigt de basiscontrole van de identiteit maar ontslaat u niet van uw verplichtingen: CDD, EDD, sancties- / PEP-screening, doorlopende monitoring. En om de wallet te accepteren moet u ingeschreven staan in het register van vertrouwende partijen (verordening 2025/848).



AMLR-reminder: de door de wallet gecertificeerde identiteit ontslaat niet van de antiwitwasverplichtingen (AML/CFT). CDD, EDD, sancties- / PEP-screening en doorlopende monitoring blijven onmisbaar.

Het regelgevende tijdpad van eIDAS 2.0 geldt niet voor elke sector op dezelfde manier. Sommige sectoren hebben een **wettelijke verplichting met vaste datum**, andere een **acute operationele pijn** die de wallet niet zal oplossen, en weer andere vallen buiten de verplichting maar botsen op dezelfde structurele beperking: **de wallet werkt alleen online**.



Banken & Fintechs

Wettelijke verplichting met vaste datum: acceptatie van de EUDI-wallet verplicht vanaf **eind december 2027** (artikel 5f van de eIDAS 2.0-verordening, in samenhang met de AMLR, van toepassing vanaf 10 juli 2027, voor het op afstand aangaan van een klantrelatie).

De vraag is niet langer "of" maar "hoe orkestreren": de wallet accepteren als de klant hem heeft, een klassiek proces behouden als dat niet zo is, zonder breuk in de AML-compliance. **De eerste wallet-aanbestedingen circuleren al** in de sector.

Verplicht eind dec. 2027



Telecom & Utilities

Dezelfde verplichte deadline in 2027, en een veel acutere pijn: de **activering van een simkaart in de winkel** vereist vandaag al een fysieke identiteitscontrole die de wallet, ontworpen voor onlineprocessen, niet dekt.

Zolang de wallet het fysieke verkooppunt niet aankan, blijft identiteitsverificatie in de winkel een reglementaire en operationele blinde vlek die vandaag al gedicht moet worden. Daar speelt de fraude bij het afsluiten van abonnementen zich af.

Acute pijn: simkaart in de winkel



Retail, Auto & Verkooppunt

Geen wettelijke verplichting zoals bij banken en telecom, maar wel dezelfde structurele beperking: de wallet werkt **alleen online**. Bij de autodealer of in de winkel, zonder koppeling met de wallet, betekent dat simpelweg terug naar papier.

Het fysieke verkooppunt blijft nog lange tijd een traject dat los van het eIDAS-tijdpad beveiligd moet worden: financiering bij de dealer, sleuteloverdracht, afhaling in de winkel. Verificatie in het verkooppunt is nu al een dagelijkse behoefte in de sector.

Geen wettelijke verplichting, wel dagelijks gebruik



Samengevat: wettelijke verplichting of niet, elke sector heeft zijn eigen reden om niet te wachten op de deadline van 2027: een regelgevend tijdpad, een operationele pijn die er nu al is, of een structurele beperking van de wallet die niet zal verdwijnen.



De Meelo-aanpak: aanpassen aan uw processen

De wallet lost 20 % van het probleem op (de gecertificeerde basisidentiteit). Meelo lost de **overige 80 %** op: kredietwaardigheid, fraude, KYB, AMLR-compliance, processen in de winkel. Eén enkele integratie, en **Meelo past zich aan uw processen aan, niet andersom**: online, in de winkel of in het filiaal, in Frankrijk en internationaal.

Wallet alleen vs Meelo

WALLET ALLEEN

Gecertificeerde identiteit, en meer niet

De EUDI-wallet levert een essentiële bouwsteen: bewijzen wie de klant is, met betrouwbaarheidsniveau "hoog".

Dekt niet: financiële gegevens

Dekt niet: fraude na de onboarding

Dekt niet: KYB (lege vennootschappen)

Dekt niet: klanten buiten de Europese Unie

Dekt niet: processen in de winkel

MEELO

Intelligente orkestratie, end-to-end

Meelo orkestreert de EUDI-wallet **en** de klassieke processen, en voegt alles toe wat de wallet niet dekt.

Identiteit: wallet, NFC-uitlezing of documentair

Kredietwaardigheid: Open Banking + analyse van bewijsstukken

Fraude: AI en doorlopende monitoring

KYB: analyse van bedrijf & bestuurder

Compliance: AMLR + winkelproces

De dekking, in één oogopslag

20 %

EUDI-wallet
Basisidentiteit

80 %

Meelo
Kredietwaardigheid · Fraude · KYB ·
Winkel

100 %

Van de behoefte
gedekt

Wat Meelo toevoegt bovenop de wallet



Kredietwaardigheid

Open Banking + automatische analyse van bewijsstukken om de terugbetalingscapaciteit te beoordelen



Fraude

AI-detectie en doorlopende monitoring, verder dan een eenvoudige controle op moment T



KYB

Analyse van bedrijf + bestuurders: uiteindelijk begunstigden, jaarrekeningen, insolventieprocedures



Nationale dekking

Aggregatie van nationale bronnen om de specifieke kenmerken van elk land op te vangen



Winkelproces

Identiteitsverificatie in het fysieke verkooppunt, daar waar de wallet niet werkt



AMLR-compliance

CDD, EDD, sancties- / PEP-screening en doorlopende monitoring, ingebouwd



Eén enkele integratie: Meelo orkestreert automatisch de EUDI-wallet en de klassieke processen, en voegt toe wat de wallet niet dekt: kredietwaardigheid, gedragsfraude, geavanceerde KYB, AMLR-compliance en identiteitsverificatie in de winkel.